



| Guia docente          |                                                                                                                                                                                                                                                                            |                    |                       |           |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|-----------|
| Datos Identificativos |                                                                                                                                                                                                                                                                            |                    |                       | 2022/23   |
| Asignatura (*)        | Análisis de Estados Financieros                                                                                                                                                                                                                                            |                    | Código                | 662G01027 |
| Titulación            | Grao en Turismo                                                                                                                                                                                                                                                            |                    |                       |           |
| Descriptor            |                                                                                                                                                                                                                                                                            |                    |                       |           |
| Ciclo                 | Periodo                                                                                                                                                                                                                                                                    | Curso              | Tipo                  | Créditos  |
| Grado                 | 1º cuatrimestre                                                                                                                                                                                                                                                            | Tercero            | Obligatoria           | 6         |
| Idioma                | Gallego                                                                                                                                                                                                                                                                    |                    |                       |           |
| Modalidad docente     | Presencial                                                                                                                                                                                                                                                                 |                    |                       |           |
| Prerrequisitos        |                                                                                                                                                                                                                                                                            |                    |                       |           |
| Departamento          | Empresa                                                                                                                                                                                                                                                                    |                    |                       |           |
| Coordinador/a         | Rodrigues Soares, Jakson Renner                                                                                                                                                                                                                                            | Correo electrónico | jakson.soares@udc.gal |           |
| Profesorado           | Rodrigues Soares, Jakson Renner                                                                                                                                                                                                                                            | Correo electrónico | jakson.soares@udc.gal |           |
| Web                   |                                                                                                                                                                                                                                                                            |                    |                       |           |
| Descripción general   | Estudio e interpretación de la información económico-patrimonial, con objeto de diagnosticar la posición y evolución de la empresa turística en el mercado. Análisis de la situación financiera a corto y largo plazo, análisis de resultados y estudio de rentabilidades. |                    |                       |           |

| Competencias del título |                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Código                  | Competencias del título                                                                                                                                                                                                                                         |
| A2                      | Analizar la dimensión económica del turismo.                                                                                                                                                                                                                    |
| A5                      | Convertir un problema empírico en un objeto de investigación y elaborar conclusiones.                                                                                                                                                                           |
| A9                      | Analizar, sintetizar y resumir críticamente la información económico-patrimonial de las organizaciones turísticas.                                                                                                                                              |
| A10                     | Gestionar los recursos financieros.                                                                                                                                                                                                                             |
| A12                     | Dirigir y gestionar (management) los distintos tipos de entidades turísticas.                                                                                                                                                                                   |
| B1                      | Capacidad de análisis y síntesis.                                                                                                                                                                                                                               |
| B2                      | Comunicación oral y escrita en lengua nativa.                                                                                                                                                                                                                   |
| B3                      | Resolución de problemas.                                                                                                                                                                                                                                        |
| B4                      | Razonamiento crítico.                                                                                                                                                                                                                                           |
| B5                      | Compromiso ético.                                                                                                                                                                                                                                               |
| B6                      | Aprendizaje autónomo.                                                                                                                                                                                                                                           |
| B7                      | Adaptación a nuevas situaciones.                                                                                                                                                                                                                                |
| C1                      | Expresarse correctamente, tanto de forma oral como escrita, en las lenguas oficiales de la comunidad autónoma.                                                                                                                                                  |
| C2                      | Dominar la expresión y la comprensión de forma oral y escrita de un idioma extranjero.                                                                                                                                                                          |
| C3                      | Utilizar las herramientas básicas de las tecnologías de la información y las comunicaciones (TIC) necesarias para el ejercicio de su profesión y para el aprendizaje a lo largo de su vida.                                                                     |
| C4                      | Desarrollarse para el ejercicio de una ciudadanía abierta, culta, crítica, comprometida, democrática y solidaria, capaz de analizar la realidad, diagnosticar problemas, formular e implantar soluciones basadas en el conocimiento y orientadas al bien común. |
| C5                      | Entender la importancia de la cultura emprendedora y conocer los medios al alcance de las personas emprendedoras.                                                                                                                                               |
| C6                      | Valorar críticamente el conocimiento, la tecnología y la información disponible para resolver los problemas con los que deben enfrentarse.                                                                                                                      |
| C7                      | Asumir como profesional y ciudadano la importancia del aprendizaje a lo largo de la vida.                                                                                                                                                                       |
| C8                      | Valorar la importancia que tiene la investigación, la innovación y el desarrollo tecnológico en el avance socioeconómico y cultural de la sociedad.                                                                                                             |

| Resultados de aprendizaje |                         |
|---------------------------|-------------------------|
| Resultados de aprendizaje | Competencias del título |



|                                                                                                                                     |     |          |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------|----------------------|
| Buscar, recopilar, manejar y extraer conclusiones de la información económica.                                                      | A2  | B1       | C1<br>C2<br>C6<br>C7 |
| Conocer las fuentes de información para la investigación turística.                                                                 | A5  | B1<br>B3 | C3<br>C5<br>C8       |
| Acceder a las distintas fuentes de información.                                                                                     | A5  | B6       | C3<br>C6             |
| Analizar, interpretar e inferir datos y resultados.                                                                                 | A5  | B1<br>B3 | C6                   |
| Conocer los sistemas y procedimientos contables y financieros aplicados a las empresas turísticas.                                  | A9  | B1<br>B3 | C6                   |
| Conocer las herramientas necesarias para el análisis de los estados contables y los criterios para la interpretación de los mismos. | A9  | B1<br>B3 | C6                   |
| Elaborar e interpretar la información contenida en los distintos estados contables.                                                 | A9  | B1<br>B4 | C6                   |
| Comprender y elaborar la información financiera para los usuarios internos y externos.                                              | A9  | B4<br>B6 | C6                   |
| Conocer las principales fuentes de financiación de las empresas turísticas.                                                         | A10 | B6       | C3                   |
| Resolver situaciones de desequilibrio económico financiero.                                                                         | A10 | B3<br>B7 | C4                   |
| Detectar oportunidades para mejorar la situación económico financiera de la empresa.                                                | A10 | B4<br>B7 | C4                   |
| Dirigir, coordinar y controlar el departamento contable de las empresas turísticas.                                                 | A12 | B2<br>B5 | C4                   |

| Contenidos                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tema                                                    | Subtema                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| TEMA 1. INTRODUCCIÓN AL ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS | 1.1. CONCEPTO Y OBJETIVOS DEL ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS.<br>1.2. LOS PROBLEMAS DE LAS EMPRESAS Y SUS CAUSAS.<br>1.3. ANÁLISIS Y DIAGNÓSTICO EMPRESARIAL.<br>1.4. DATOS COMPLEMENTARIOS AL ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS.<br>1.5. LIMITACIONES DEL ANÁLISIS.                                   |
| TEMA 2. ESTADOS FINANCIEROS                             | 2.1. BALANCE DE SITUACIÓN.<br>2.2. LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS.<br>2.3. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO.<br>2.4. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO.<br>2.5. MEMORIA, INFORME DE GESTIÓN E INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS.<br>2.6. MANIPULACIONES CONTABLES Y MAQUILLAJE DE CUENTAS ANUALES. |
| TEMA 3. ANÁLISIS DEL BALANCE DE SITUACIÓN               | 3.1. OBJETIVOS Y ASPECTOS PREVIOS.<br>3.2. ESTRUCTURA DEL BALANCE IDEAL.<br>3.3. CONCEPTO Y USO DE RATIOS.<br>3.4. PRINCIPALES RATIOS PARA ANALIZAR BALANCES.<br>3.5. EL PODER PREDICTIVO DE LAS RATIOS.                                                                                              |



|                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| TEMA 4. ANÁLISIS DE LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS                   | 4.1. OBJETIVOS DEL ANÁLISIS.<br>4.2. ANÁLISIS DEL MARGEN POR PRODUCTOS.<br>4.3. CÁLCULO DEL UMBRAL DE RENTABILIDAD.<br>4.4. ANÁLISIS DE LOS GASTOS.<br>4.5. ANÁLISIS DE LA PRODUCTIVIDAD, DE LA EFICACIA Y DE LA EFICIENCIA.<br>4.6. EVALUACIÓN DEL NIVEL DE CALIDAD. |
| TEMA 5. RENTABILIDAD, AUTOFINANCIACIÓN Y CRECIMIENTO. FONDO DE MANIOBRA | 5.1. ESTUDIO DE LA RENTABILIDAD.<br>5.2. APALANCAMIENTO FINANCIERO.<br>5.3. AUTOFINANCIACIÓN.<br>5.4. CRECIMIENTO DE LA EMPRESA: CAPACIDAD Y TIPOLOGÍA.<br>5.5. CONCEPTO E IMPORTANCIA DEL FONDO DE MANIOBRA.<br>5.6. AS NECESIDADES DE FONDO DE MANIOBRA.            |

| Planificación                                                                                                                     |                                                         |                    |                                          |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------|---------------|
| Metodologías / pruebas                                                                                                            | Competencias                                            | Horas presenciales | Horas no presenciales / trabajo autónomo | Horas totales |
| Prueba de respuesta breve                                                                                                         | A2 A5 B1 B2 B6 B7 C1                                    | 1                  | 2.5                                      | 3.5           |
| Resumen                                                                                                                           | A2 A5 A9 A10 B1 B4 B6 B7 C3 C4                          | 4                  | 12                                       | 16            |
| Solución de problemas                                                                                                             | A2 A5 A9 A10 A12 B1 B2 B3 B4 B6 B7 C1 C2 C3 C5 C6 C7 C8 | 10                 | 25                                       | 35            |
| Sesión magistral                                                                                                                  | A2 A5 A9 A10 A12 B3 B4 B5 C3 C6 C7                      | 15                 | 37.5                                     | 52.5          |
| Trabajos tutelados                                                                                                                | A9 B1 B2 B4 B5 C1 C8                                    | 5                  | 12.5                                     | 17.5          |
| Aprendizaje servicio                                                                                                              | A12 B1 B2 B3 B4 B5 B6 C1 C3 C4 C7 C8                    | 4                  | 10                                       | 14            |
| Prueba objetiva                                                                                                                   | A2 A5 A9 A10 A12 B1 B2 B3 B4 B6 B7 C1 C4 C6             | 3                  | 7.5                                      | 10.5          |
| Atención personalizada                                                                                                            |                                                         | 1                  | 0                                        | 1             |
| (*)Los datos que aparecen en la tabla de planificación són de carácter orientativo, considerando la heterogeneidad de los alumnos |                                                         |                    |                                          |               |

| Metodologías              |                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Metodologías              | Descripción                                                                                                                                                                                                             |
| Prueba de respuesta breve | Prueba objetiva dirigida a provocar el recuerdo de un aprendizaje. Se presenta un enunciado en forma de pregunta para responder con la resolución de operaciones sencillas. Se realizará a lo largo del cuatrimestre.   |
| Resumen                   | Consiste en una síntesis de los principales contenidos trabajados. El alumnado tendrá que exponer los temas trabajados en el aula. También constituye una ayuda importante para el repaso y la preparación de exámenes. |
| Solución de problemas     | Técnica mediante la que se tiene que resolver una situación problemática concreta, a partir de los conocimientos que se trabajaron, que puede tener más de una posible solución.                                        |
| Sesión magistral          | Tipo especial de lección impartida por el profesor, donde se barajarán contenidos que conforman el marco teórico - práctico de la materia contable.                                                                     |



|                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Trabajos tutelados   | Metodología diseñada para promover el aprendizaje autónomo del alumnado, bajo la tutela del docente y en escenarios variados (académicos y profesionales). En esta metodología el alumnado asume la responsabilidad por su propio aprendizaje. Este sistema se basa en dos elementos básicos: el aprendizaje independiente del alumnado y el seguimiento del aprendizaje por el docente-tutor. El alumnado podrá realizar el trabajo bajo la metodología de Aprendizaje y Servicio ApS, desarrollando su trabajo en un contexto real y en conjunto con otros colectivos. |
| Aprendizaje servicio | Se trata de una actividad que integra el servicio a la comunidad con el aprendizaje de contenidos y la adquisición de competencias a partir de la práctica reflexiva. El alumnado aplicará los conocimientos generados en clases a una situación práctica ofreciendo servicio a la comunidad.                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Prueba objetiva      | <p>Prueba escrita utilizada para evaluar el aprendizaje. Constituye un instrumento de medida, elaborado rigurosamente, que permite evaluar conocimientos, capacidades, destrezas, rendimiento, aptitudes, actitudes, inteligencia, etc.</p> <p>La prueba consistirá en la resolución de un examen final que versará sobre aspectos del análisis contable. Esta prueba consta de varios tipos de preguntas: tipo test, verdadero o falso, resolución de ejercicios prácticos para la elección de la respuesta correcta.</p>                                               |

## Atención personalizada

| Metodologías                                                                      | Descripción                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Resumen<br>Solución de<br>problemas<br>Trabajos tutelados<br>Aprendizaje servicio | <p>La atención personalizada que se describe en relación a estas metodologías se concibe como momentos de trabajo directo con el profesor, por lo que implican una participación obligatoria para el alumnado.</p> <p>El modo y el momento en el que se desarrollará será indicado en relación a cada actividad, a lo largo del curso, según el plan de trabajo de la materia.</p> |

## Evaluación

| Metodologías              | Competencias                                            | Descripción                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Calificación |
|---------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Prueba de respuesta breve | A2 A5 B1 B2 B6 B7 C1                                    | Se valorarán los conocimientos teóricos y prácticos de análisis contable adquiridos a lo largo de las sesiones magistrales.                                                                                                                                                                                                                                                    | 10           |
| Resumen                   | A2 A5 A9 A10 B1 B4 B6 B7 C3 C4                          | En relación con la presentación oral se valorará la claridad de las opiniones expuestas acerca de:<br>1. Los temas que se especifican en el programa de la materia.<br>2. La resolución de problemas contables.                                                                                                                                                                | 10           |
| Solución de problemas     | A2 A5 A9 A10 A12 B1 B2 B3 B4 B6 B7 C1 C2 C3 C5 C6 C7 C8 | Se valorará la resolución de varias situaciones problemáticas concretas a partir de los conocimientos trabajados en las sesiones magistrales.                                                                                                                                                                                                                                  | 10           |
| Prueba objetiva           | A2 A5 A9 A10 A12 B1 B2 B3 B4 B6 B7 C1 C4 C6             | Consistirá en una prueba escrita que versará sobre aspectos teóricos y prácticos, correspondientes a los temas desarrollados a lo largo del curso.                                                                                                                                                                                                                             | 50           |
| Trabajos tutelados        | A9 B1 B2 B4 B5 C1 C8                                    | En el transcurso de la materia será propuesto un trabajo grupal para aplicar los conocimientos generados en las clases de forma práctica. el trabajo será realizado en grupos pequeños de 4 integrantes y evaluado con rúbrica que el alumnado conocerá a principio de las clases. El trabajo podrá tener una componente de ApS o dentro del proyecto elegido por el alumnado. | 20           |

## Observaciones evaluación



Nota Final de la Material: Suma de todas las puntuaciones.

Observación de Primera oportunidad: es necesario aprobar la Prueba objetiva con 50% de la valoración total de esta parte para superar la materia. En Segunda oportunidad, se guardará la nota obtenida en la prueba de respuesta breve, solución de problemas, trabajos tutelados y resúmenes realizados por el alumnado a lo largo del cuatrimestre. A esta nota se sumará la nota obtenida en la prueba objetiva de segunda oportunidad, que versará sobre aspectos teóricos y prácticos, correspondientes a los temas desarrollados a lo largo del curso.

El alumnado con reconocimiento de dedicación a tiempo parcial y dispensa académica de exención de asistencia será evaluado únicamente con la Prueba objetiva, que supondrá el 100% de la calificación. La prueba tendrá el mismo contenido que para el alumnado con dedicación a tiempo completo.

El alumnado que no se presente a la Prueba objetiva, aunque tenga participado activamente de las otras actividades, será calificado como NO PRESENTADO.

Fuera de los previstos en el reglamento, en ningún caso se cambiará la fecha de ninguna prueba.

La materia podrá ser adaptada al estudiantado que necesite de la adopción de medidas encaminadas al apoyo a la diversidad (física, visual, auditiva, cognitiva, de aprendizaje o relacionada con la salud mental). De ser el caso, deberán contactar con los servicios disponibles en la UDC/en el Centro: en los plazos oficiales estipulados de manera previa a cada cuatrimestre académico, con la Unidad de Atención a la Diversidad (<https://www.udc.es/cufie/ADI/apoioalumnado/>); en su defecto, con la tutora ADI de la Facultade de Turismo.

## Fuentes de información

|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Básica</b>         | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Oriol Amat (2008). Análisis de Estados Financieros. Fundamentos y aplicaciones. Ediciones Gestión 2000</li> <li>- Julián González Pascual (2016). Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera: aplicaciones prácticas (e-book). Pirámide</li> <li>- Jose Antonio Ortega Martínez (2006). Análisis de Estados Financeiros (e-book). Desclee de Brouwer</li> <li>- Oriol Amat (2008). Análisis Económico - Financiero. Ediciones Gestión 2000</li> </ul> <p>Amat, O.: "Análisis de Estados Financieros. Fundamentos y aplicaciones", Ediciones Gestión 2000, Barcelona, 2008. Amat, O.: "Análisis Económico - Financiero", Ediciones Gestión 2000, Barcelona, 2008. ACCID: "Normas Internacionales de Información Financiera", Asociación Catalana de Contabilidad y Dirección, Barcelona, 2007. Plan General de Contabilidad. Real Decreto 1514/2007, 16 de noviembre. Plan General de Contabilidad de PYMES. Real decreto 1515/2007, 16 de noviembre.</p> |
| <b>Complementaria</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

## Recomendaciones

### Asignaturas que se recomienda haber cursado previamente

Contabilidad Financiera/662G01011

### Asignaturas que se recomienda cursar simultáneamente

### Asignaturas que continúan el temario

Contabilidad de Costes/662G01017

## Otros comentarios

Se recomienda al alumnado trabajar de modo continuado en los contenidos de la materia a lo largo de todo el curso. También se recomienda que mantenga una comunicación abierta con el profesor a través de las tutorías personales. Se recomienda que antes de cada clase teórica el alumnado lea y prepare el tema que será presentado, empleando el manual básico de la materia. Finalmente, es recomendable que el alumnado utilice el horario establecido de tutoría para realizar consultas y esclarecer dudas de la materia.

(\*) La Guía Docente es el documento donde se visualiza la propuesta académica de la UDC. Este documento es público y no se puede modificar, salvo cosas excepcionales bajo la revisión del órgano competente de acuerdo a la normativa vigente que establece el proceso de elaboración de guías