



Diagnóstico económico y  
financiero de la empresa  
**Grado en Creación**  
**Administración y Dirección de**  
**Empresas**



UNIVERSIDAD  
**NEBRIJA**

## GUÍA DOCENTE

**Asignatura:** Diagnóstico económico y financiero de la empresa

**Titulación:** Grado en Creación, Administración y Dirección de Empresas

**Carácter:** Optativa

**Idioma:** Castellano/Inglés

**Modalidad:** Presencial, semipresencial y a distancia

**Créditos:** 6

**Curso:** 3º

**Semestre:** 1º

**Profesores/Equipo Docente:** Dr. D. Manuel Trenado Torrejón

### 1. COMPETENCIAS Y RESULTADOS DE APRENDIZAJE

#### 1.1. Competencias

##### Competencias básicas

CB2.- Que los estudiantes sepan aplicar sus conocimientos a su trabajo o vocación de una forma profesional y posean las competencias que suelen demostrarse por medio de la elaboración y defensa de argumentos y la resolución de problemas dentro de su área de estudio.

CB3.- Que los estudiantes tengan la capacidad de reunir e interpretar datos relevantes (normalmente dentro de su área de estudio) para emitir juicios que incluyan una reflexión sobre temas relevantes de índole social, científica o ética.

CB4.- Que los estudiantes puedan transmitir información, ideas, problemas y soluciones a un público tanto especializado como no especializado.

CB5.- Que los estudiantes hayan desarrollado aquellas habilidades de aprendizaje necesarias para emprender estudios posteriores con un alto grado de autonomía.

##### Competencias generales

CG1.- Capacidad para la resolución de problemas.

CG2.- Capacidad de análisis y síntesis.

CG5.- Capacidad de tomar decisiones.

CG6.- Capacidad de transmisión de conocimientos.

CG11.- Capacidad de adaptación a nuevas situaciones.

CG12.- Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica.

CG13.- Habilidad en la búsqueda de información e investigación.

CG14.- Habilidad en el diseño y gestión de proyectos.

CG15.- Dominar la terminología económica básica y utilizarla en los contextos apropiados.

CG16.- Adquirir la capacidad para aplicar los conocimientos teóricos a los problemas de la vida cotidiana.

CG17.-Formarse en la interpretación de casos de estudio, motivados en casos y noticias a partir de los modelos estudiados.

CG19.- Ser capaz de aplicar los conocimientos matemáticos apropiados a cada situación empresarial e interpretar a decuadamente los resultados.

##### Competencias específicas

CE6: Apreciar el valor de los métodos contables como herramientas necesarias para el desarrollo de otras disciplinas.

CE8: Conocer e identificar las transacciones económicas así como aprender a registrarlas.

CE9: Conocer correctamente el cálculo de los Beneficios y la confección de la información de síntesis (Balance y Cuenta de Pérdidas y Ganancias, estado de flujo de fondos) y la memoria.

CE18: Emitir informes de asesoramiento sobre situaciones concretas de empresas y mercados.

CE21: Identificar y anticipar oportunidades de financiación.

CE22: Organizar la información que le facilite el mercado tanto nacional como internacional.

CE23: Seleccionar la información para tomar decisiones óptimas para el análisis de operaciones en activos reales y en activos financieros.

CE24: Comprender las operaciones financieras que tienen lugar en el ámbito empresarial, así como el diseño y análisis de estrategias de inversión y financiación.

## 1.2. Resultados de aprendizaje

- Comprender las leyes financieras y saber operar con ellas aprendiendo a tomar decisiones financieras
- Saber calcular los valores actuales y finales de las Rentas Financieras
- Entender y obtener los componentes de los cuadros de amortización de los préstamos
- Conocer los fundamentos conceptuales del análisis contable y ser capaz de diagnosticar la situación y evolución económico-financiera de cualquier empresa a partir de su información contable y de los indicadores y magnitudes que estime necesario calcular
- Elaborar informes en los que se presente de forma concisa y justificada el nivel de equilibrio económico-financiero de cualquier empresa, y a partir de los cuales se puedan tomar decisiones de forma correcta
- Enumerar y describir los principales productos financieros a los que puede acudir la empresa para obtener recursos de inversión
- Interpretar las fluctuaciones que se producen en los mercados de capitales
- Estimar la creación o destrucción de valor derivada de las decisiones de inversión
- Analizar los distintos estados financieros de la organización
- Identificar diferentes alternativas de inversión y financiación y decidir la más idónea

## 2. CONTENIDOS

### 2.1. Requisitos previos

Ninguno.

### 2.2. Descripción de los contenidos

Análisis mediante ratios y otras técnicas de diagnóstico alternativas. La previsión, planificación y gestión financieras a corto y largo plazo. El control de resultados en la empresa: control interno y control externo.

### 2.3. Contenido detallado

Presentación de la asignatura.  
Explicación de la Guía Docente.

**MÓDULO 1: ESTADOS FINANCIEROS. ELEMENTOS QUE LOS INTEGRAN E INTRODUCCIÓN AL CONCEPTO DE ANÁLISIS**

- 1.1 LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA NORMATIVA CONTABLE INTERNACIONAL.
- 1.2 LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA NORMATIVA CONTABLE ESPAÑOLA
- 1.3 ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS: SENTIDO Y LIMITACIONES
- 1.4 CUENTAS ANUALES: EJEMPLOS

**MÓDULO 2: ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA ECONÓMICA Y DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA**

- 2.1 LA ESTRUCTURA ECONÓMICA Y FINANCIERA EN EL PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD
- 2.2 FONDO DE MANIOBRA Y CAPITAL CORRIENTE
- 2.3 LAS POSICIONES DE EQUILIBRIO PATRIMONIAL Y FINANCIERO.
- 2.4 EL ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA ECONÓMICA Y FINANCIERA A TRAVÉS DE PORCENTAJES Y RATIOS
- 2.5 ANÁLISIS DE LA LIQUIDEZ

**MÓDULO 3: ANÁLISIS ECONÓMICO O DE LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA**

- 3.1 LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS.
- 3.2 EL ANÁLISIS DE LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS A TRAVÉS DE PORCENTAJES Y RATIOS
- 3.3 EL ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD.

**MÓDULO 4: EL ESTADO DE CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO Y EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

- 4.1 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO.
- 4.2 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

**MÓDULO 5: PROYECCIONES DE ESTADOS FINANCIEROS**

- 5.1 PROYECCIÓN DE LA CUENTA DE RESULTADOS
- 5.2 PROYECCIÓN DEL BALANCE DE SITUACIÓN
- 5.3 PROYECCIÓN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
- 5.4 INTEGRACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y ANÁLISIS DE SENSIBILIDADES

### 2.4. Actividades Dirigidas

Durante el curso se podrán desarrollar algunas de las actividades, prácticas, memorias o proyectos siguientes, u otras de objetivos o naturaleza similares:

Al final de cada clase será preciso entregar las prácticas realizadas durante la misma a través de la plataforma.

Adicionalmente, tendrán lugar un examen parcial y otras pruebas puntuables intermedias.

### 2.5. Actividades formativas

#### Modalidad presencial

**Clases teóricas:** (45h/30%/1.8ECTS) El objetivo de estas clases es exponer por parte del profesor las explicaciones necesarias sobre los contenidos de cada trama apoyadas en presentaciones así como en la lectura previa de artículos, promoviendo el debate y la curiosidad en el alumno. Competencias: Conocimiento de operaciones financieras que permitan al alumno

desenvolverse de manera normal dentro de las áreas financieras de cualquier empresa, independientemente de sus sistemas de propiedad, Conocimientos de finanzas internacionales  
**Tutorías:** (15h/10%/0.6ECTS) Seguimiento personalizado del alumno a través de la resolución de dudas y problemas de la materia

**Trabajo personal del alumno (estudio individual y prácticas):** (70.6h/47,1%/2.8ECTS) Tienen por objeto el análisis y la comprensión por parte del alumno de los contenidos expuestos en las clases magistrales. Para ello el alumno, de forma guiada, resolverá los ejercicios prácticos orientados a la realidad financiera que previamente se le ha entregado, utilizando los paquetes informáticos a su disposición para la resolución de problemas financieros. Competencias: Capacidad para entender los riesgos financieros en la empresa y su gestión, Entender el funcionamiento de los mercados financieros nacionales e internacionales, Capacidad para conocer y decidir entre las distintas opciones que el mundo de las finanzas presenta a la hora de seleccionar operaciones tanto de inversión como de financiación, Identificar y anticipar oportunidades de financiación, Organizar la información que le facilite el mercado tanto nacional como internacional, Seleccionar la información para tomar decisiones óptimas para el análisis de operaciones en activos reales y en activos financieros, ...

**Trabajo en equipo:** (19.3h/12,9%/0.7ECTS) Desarrollo de habilidades directivas en sesiones especialmente diseñadas para que el alumno desarrolle sus propias capacidades mediante dinámicas de grupo, ejercicios prácticos y técnicas de role play. Competencias: Capacidad para conocer y decidir entre las distintas opciones que el mundo de las finanzas presenta a la hora de seleccionar operaciones tanto de inversión como de financiación, Capacidad para desarrollar un informe completo sobre la idoneidad o no del programa de inversiones

### Modalidad a distancia

**Clases teóricas a distancia:** (45h/30%/1.8ECTS) Los contenidos didácticos de la asignatura son posicionados en el Campus Virtual Avanzado, en el apartado de "Itinerarios formativos". Estos contenidos se ilustran con vídeos y gráficos que hacen más amena su lectura y su estudio por los alumnos. En el apartado "Documentación" se integran los mismos textos, pero sin animaciones, así como los artículos seleccionados que los alumnos deben leer, para que puedan ser impresos, si así se desea.

Las competencias obtenidas son las mismas que las correspondientes a la modalidad presencial.

**Tutorías a distancia:** (15h/10%/0.6ECTS) Seguimiento personalizado del alumno a través de la resolución individual de dudas y problemas de la materia, así como del seguimiento de su participación activa en los trabajos en equipo.

**Trabajo personal del alumno a distancia (estudio individual y prácticas):** (70.6h/47,1%/2.8ECTS) Su objetivo es el análisis y la comprensión por parte del alumno de los contenidos formativos expuestos en la parte teórica. Para ello el alumno, de forma guiada, resolverá los ejercicios prácticos orientados a la realidad financiera que previamente se han puesto a su disposición en el Campus Virtual, utilizando los paquetes informáticos a su disposición para la resolución de problemas

Las competencias a desarrollar son las mismas que en la modalidad presencial.

**Trabajo en grupo:** (19.3h/12,9%/0.7ECTS) Los alumnos desarrollarán sus habilidades directivas en sesiones de chat especialmente diseñadas para que el alumno desarrolle sus propias capacidades mediante dinámicas de grupo, ejercicios prácticos y técnicas de role play

Las competencias desarrolladas son las mismas que en la modalidad presencial.

## 3. SISTEMA DE EVALUACIÓN

### 3.1. Sistema de calificaciones

El sistema de calificaciones finales se expresará numéricamente del siguiente modo:

- 0 - 4,9 Suspenso (SS)
- 5,0 - 6,9 Aprobado (AP)
- 7,0 - 8,9 Notable (NT)
- 9,0 - 10 Sobresaliente (SB)

La mención de "matrícula de honor" podrá ser otorgada a alumnos que hayan obtenido una calificación igual o superior a 9,0.

### 3.2. Criterios de evaluación

#### Convocatoria ordinaria

Modalidad: Presencial

Sistemas de evaluación	Porcentaje
Asistencia y participación en clase	10%
Presentación de trabajos y proyectos (Prácticas individuales y trabajo en equipo)	30%
Prueba parcial (escrita/presentación trabajo)	10%
Examen final presencial	50%

Modalidad: Semipresencial y A distancia

Sistemas de evaluación	Porcentaje
Asistencia y participación en clase	10%
Presentación de trabajos y proyectos (Prácticas individuales y trabajo en equipo)	30%
Prueba parcial (escrita/presentación trabajo)	10%
Examen final presencial	50%

#### Convocatoria extraordinaria

Modalidad: Presencial, Semipresencial y A distancia

Sistemas de evaluación	Porcentaje
Presentación de trabajos y proyectos (Prácticas individuales y trabajo en equipo)	30%
Examen final presencial	70%

### 3.3. Restricciones

#### Calificación mínima

Para poder hacer media con las ponderaciones anteriores es necesario obtener al menos una calificación de 5 en la prueba final.

#### Asistencia

El alumno que, injustificadamente, deje de asistir a más de un 25% de las clases presenciales podrá verse privado del derecho a examinarse en la convocatoria ordinaria.

#### Normas de escritura

Se prestará especial atención en los trabajos, prácticas y proyectos escritos, así como en los exámenes tanto a la presentación como al contenido, cuidando los aspectos gramaticales y ortográficos. El no cumplimiento de los mínimos aceptables puede ocasionar que se resten puntos en dicho trabajo.

### 3.4. Advertencia sobre plagio

La Universidad Antonio de Nebrija no tolerará en ningún caso el plagio o copia. Se considerará plagio la reproducción de párrafos a partir de textos de auditoría distinta a la del estudiante (Internet, libros, artículos, trabajos de compañeros...), cuando no se cite la fuente original de la que provienen. El uso de las citas no puede ser indiscriminado. El plagio es un delito.

En caso de detectarse este tipo de prácticas, se considerará Falta Grave y se podrá aplicar la sanción prevista en el Reglamento del Alumno.

#### 4. BIBLIOGRAFÍA

##### TEXTOS LEGALES

Plan General de Contabilidad: RD 1514/2007 de 16 de noviembre  
 Plan General de Contabilidad de Pymes: RD 1515/2007 de 16 de noviembre Texto Refundido de Ley de Sociedades de Capital: RDL 1/2010 de 2 de julio  
 Código de comercio: RD de 22 de agosto de 1885  
 Ley 16/2007, de 4 de julio, de reforma y adaptación de la legislación mercantil en materia contable para su armonización internacional con base en la normativa de la Unión Europea.  
 Real Decreto 1159/2010, de 17 de septiembre, por el que se aprueban las Normas para la Formulación de Cuentas Anuales Consolidadas y se modifica el PGC aprobado por RD 1514/2007, de 16 de noviembre y el Plan General de Contabilidad de Pymes, aprobado por RD 1515/2007 de 16 de noviembre.  
 NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF/IFRS)  
 NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (NIC/IAS)  
 INTERPRETACIONES CINIIF  
 INTERPRETACIONES DEL SIC

##### MANUALES

ALONSO PÉREZ, A. y POUSA SOTO, R. (2009): Casos prácticos del nuevo Plan General de Contabilidad. Editorial CEF 4ª edición.  
 AMADOR FERNÁNDEZ, S. y ROMANO APARICIO, J. (2008): Manual del nuevo Plan General Contable (PDF). Editorial CEF 2ª edición.  
 AMADOR FERNÁNDEZ, S. y CARAZO GONZÁLEZ, I. (2011): Plan General de Contabilidad. Comentarios y casos prácticos. Editorial CEF 11ª edición.  
 BARROSO RODRÍGUEZ, CARLOS (Dir.) (2011): Plan General de Contabilidad: Comentarios y Desarrollos Prácticos. Edición 2011-2012. KPMG. Aranzadi Thomson Reuters.  
 CERVERA OLIVER, M., GONZÁLEZ GARCÍA, A. y ROMANO APARICIO, J.: (2010): Contabilidad financiera (adaptada al nuevo PGC). Editorial CEF 4ª edición.  
 LLORENTE OLIER, J. I. (2010): Manual de análisis de cuentas anuales. Editorial: Centro de Estudios Financieros.  
 MUÑOZ MERCHANTANTE, A. (2003): Fundamentos de contabilidad. Editorial Centro de Estudios Ramón Areces.  
 MUÑOZ MERCHANTANTE, A. (2010): Introducción a la contabilidad. Ediciones Académicas 1ª edición.  
 MUÑOZ MERCHANTANTE, A. (2010): Prácticas de introducción a la contabilidad. Ediciones Académicas 1ª edición.  
 RIVERO ROMERO, J. (2002): Contabilidad financiera. Editorial Edisofer 1ª edición.  
 SEBASTIAN CASTRO, F. y ROMANO APARICIO, J. (2008): Contabilidad de Instrumentos Financieros y Combinaciones de Negocios. Centro de Estudios Financieros  
 URÍAS VALIENTE, J. (2007): Introducción a la contabilidad. Ediciones Académicas 3ª edición.  
 VVAA (2012): Cierre Contable y Fiscal. La Elaboración de los Estados Financieros. Centro de Estudios Financieros  
 PALOMARES, J., PESET, M.J (2015): Estados financieros. Interpretación y análisis. Editorial Pirámide 1ª edición.