



ADGD0042: Análisis de balances

Objetivos

□ **Objetivo general**

- Identificar las cuentas anuales, las principales técnicas de análisis y los procesos de realización de recomendaciones.

□ **Objetivos específicos**

- Identificar los diferentes componentes de las cuentas anuales, incluyendo el balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo.
- Describir la estructura y el contenido de cada uno de los documentos que conforman las cuentas anuales.
- Analizar la información contenida en el balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo para evaluar la situación financiera de una empresa.
- Proponer soluciones y estrategias financieras basadas en el análisis de las cuentas anuales para mejorar la gestión y el rendimiento de la empresa.
- Evaluar la efectividad de las estrategias propuestas mediante el seguimiento de indicadores financieros clave y la revisión periódica de las cuentas anuales.
- Identificar los diferentes tipos de estados contables previsionales, incluyendo la cuenta de pérdidas y ganancias previsional, el presupuesto de tesorería y el balance previsional.
- Describir la estructura y el contenido de cada uno de los estados contables previsionales y su importancia en la planificación financiera de la empresa.
- Analizar la información contenida en los estados contables previsionales para evaluar las proyecciones financieras y la situación futura de la empresa.
- Proponer estrategias y soluciones financieras basadas en el análisis de los estados contables previsionales para mejorar la gestión financiera y la planificación a largo plazo.
- Evaluar la efectividad de las estrategias propuestas mediante el seguimiento de indicadores financieros clave y la revisión periódica de los estados contables previsionales.

- Identificar los actores clave (clientes, empleados, proveedores) involucrados en el análisis cualitativo de una empresa y sus roles.
- Describir las técnicas y metodologías utilizadas en el análisis cualitativo, como entrevistas, observaciones y grupos focales.
- Analizar los temas y patrones emergentes en los datos cualitativos para comprender la experiencia del cliente, la cultura organizacional y la competencia.
- Proponer soluciones basadas en insights cualitativos para mejorar aspectos específicos de la empresa, como la atención al cliente y la comunicación interna.
- Evaluar la efectividad de las intervenciones propuestas mediante la recolección y análisis de feedback cualitativo adicional.
- Identificar los conceptos de endeudamiento, solvencia, periodo de maduración y fondo de maniobra en el análisis patrimonial y financiero.
- Describir cómo se calculan y qué indican las ratios de endeudamiento, solvencia, periodo de maduración y fondo de maniobra.
- Analizar los estados financieros de una empresa para evaluar su endeudamiento, solvencia, periodo de maduración y fondo de maniobra.
- Proponer estrategias para mejorar la solvencia y el fondo de maniobra de una empresa.
- Evaluar la salud financiera de una empresa utilizando los conceptos y ratios de endeudamiento, solvencia, periodo de maduración y fondo de maniobra.
- Identificar los conceptos de ventas, ingresos, compras, gastos y rentabilidad en el contexto empresarial.
- Describir cómo se calculan y qué representan los diferentes indicadores de ventas, ingresos, compras, gastos y rentabilidad.
- Analizar los estados financieros de una empresa para evaluar su capacidad de generación de beneficios mediante el análisis de ventas, ingresos, compras, gastos y rentabilidad.
- Proponer estrategias para mejorar la rentabilidad de una empresa basándose en la optimización de ventas, ingresos, compras y gastos.
- Evaluar la efectividad de las estrategias propuestas mediante la revisión de los indicadores financieros y su impacto en la rentabilidad de la empresa.
- Identificar los conceptos de probabilidad de insolvencia y diagnóstico financiero en el contexto empresarial.
- Describir las metodologías y herramientas utilizadas para calcular la probabilidad de insolvencia y realizar un diagnóstico financiero.
- Analizar los estados financieros y otros indicadores clave para evaluar la probabilidad de insolvencia de una empresa.
- Proponer recomendaciones basadas en el diagnóstico financiero para mejorar la salud económica de la empresa.

- Evaluar la efectividad de las recomendaciones implementadas mediante el seguimiento de indicadores financieros.
- Identificar los conceptos de autofinanciación y capital en el contexto empresarial.
- Describir los diferentes tipos y métodos de autofinanciación y capital utilizados por las empresas.
- Analizar el impacto de la autofinanciación y el capital en la estructura financiera y operativa de una empresa.
- Proponer estrategias para mejorar la autofinanciación y optimizar el uso del capital dentro de una empresa.
- Evaluar la efectividad de las estrategias implementadas para la autofinanciación y la gestión del capital mediante indicadores financieros.
- Identificar las diferentes fuentes de financiación ajena disponibles para una empresa, incluyendo las públicas, comerciales, productos financieros y alternativas.
- Describir las características, ventajas y desventajas de cada tipo de financiación ajena.
- Analizar los impactos financieros y estratégicos de utilizar diferentes tipos de financiación ajena en la estructura de la empresa.
- Proponer estrategias de financiación ajena adecuadas según las necesidades específicas de la empresa.
- Evaluar la efectividad de las estrategias de financiación ajena implementadas mediante indicadores financieros y de gestión.

Contenidos

ADGD0042: Análisis de balances	Tiempo estimado
Módulo 01. Cuentas Anuales.	
<p>Unidad 1: Introducción a las Cuentas Anuales</p> <ul style="list-style-type: none"> • Balance de Situación. <ul style="list-style-type: none"> ○ Criterios de ordenación en el balance de situación. ○ Activo no corriente. ○ Activo corriente. ○ Patrimonio neto. ○ Pasivo. ○ Ejemplo de Balance de situación. • Cuenta de Pérdidas y Ganancias. <ul style="list-style-type: none"> ○ Cuenta de Pérdidas y Ganancias. ○ Operaciones continuadas y operaciones interrumpidas. ○ Ingresos y Gastos. ○ Resultado de explotación. ○ Resultado financiero. ○ Resultado antes de impuesto. ○ Resultado procedente de operaciones continuadas. ○ Resultado procedente de operaciones interrumpidas. ○ Resultado del ejercicio. • Estado de Cambios en el Patrimonio Neto. <ul style="list-style-type: none"> ○ Resultado de la cuenta de Pérdidas y Ganancias. ○ Ingresos y gastos imputados directamente en el patrimonio neto. ○ Total transferencias a la cuenta de Pérdidas y Ganancias. ○ Total de ingresos y gastos reconocidos. ○ Estado total de cambios en el Patrimonio Neto. • Estado de Flujos de Efectivo. <ul style="list-style-type: none"> ○ Flujos de efectivo de las actividades de explotación. ○ Flujos de efectivo de las actividades de inversión. ○ Flujos de efectivo de las actividades de financiación. ○ Efecto de las variaciones de los tipos de cambio. ○ Aumento / disminución neta del efectivo. 	

Examen UA 01	30 minutos
Actividad de Evaluación UA 01: Evaluación de la Salud Financiera	30 minutos
Tiempo total de la unidad	28:30 horas
<p>Unidad 2: Identificación de los estados contables previsionales.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuenta de Pérdidas y Ganancias provisional. • Presupuesto de tesorería. • Balance provisional. 	
Examen UA 02	30 minutos
Tiempo total de la unidad	3 horas
Módulo 02. Análisis de balances.	
<p>Unidad 3: Análisis cualitativo de la empresa.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Quién. • Qué. • Cómo. 	
Examen UA 03	30 minutos
Tiempo total de la unidad	3 horas
<p>Unidad 4: Análisis patrimonial y financiero.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Endeudamiento. • Solvencia. • Periodo de Maduración. • Fondo de Maniobra. 	
Examen UA 04	30 minutos
Tiempo total de la unidad	4 horas

<p>Unidad 5: Identificación de la capacidad de generación de beneficios.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ventas e ingresos. • Compras y gastos. • Rentabilidad. 	
Examen UA 05	30 minutos
Tiempo total de la unidad	3 horas
<p>Unidad 6: Aplicación de las predicciones y recomendaciones.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Probabilidad de insolvencia. • Diagnóstico y recomendaciones. 	
Examen UA 06	30 minutos
Actividad de Evaluación UA 06: Modelo Z-Score de Altman	30 minutos
Tiempo total de la unidad	2 horas
Módulo 03. Financiación	
<p>Unidad 7: Análisis de los recursos propios.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Autofinanciación. 2. Capital. 	
Examen UA 07	30 minutos
Tiempo total de la unidad	2 horas
<p>Unidad 8: Identificación de la financiación ajena.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pública. • Comercial. • Productos financieros. • Financiación alternativa. 	
Examen UA 04	30 minutos

Actividad de Evaluación UA 08: Financiación	30 minutos
Tiempo total de la unidad	4 horas
Examen final / Evaluación final	30 hora
8 unidades	50 horas