Universidad Rey Juan Carlos

GUÍA DOCENTE

ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

MÁSTER U. EN FISCALIDAD Y CONTABILIDAD

CURSO 2026-27

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:44 | Hash: 413f6fd96340e4248134eaa8bbcc9ee2.

Fecha de publicación: 08-09-2026

I.-Identificación de la Asignatura	
Tipo	OBLIGATORIA
Período de impartición	1 curso, 2S semestre
Nº de créditos	3
Idioma en el que se imparte	Castellano

II.-Presentación

El análisis de los estados financieros representa un instrumento esencial en el ámbito académico y profesional para interpretar la situación económica y patrimonial de las organizaciones, evaluar su desempeño operativo y financiero, así como identificar y anticipar potenciales riesgos que puedan afectar su sostenibilidad. En un entorno empresarial cada vez más complejo y regulado, saber interpretar adecuadamente la información contable es esencial para la toma de decisiones informadas, tanto en el ámbito de la gestión empresarial como en el asesoramiento fiscal y financiero.

La asignatura Análisis de los Estados Financieros tiene como **objetivo principal** dotar al estudiante de los conocimientos teóricos y prácticos necesarios para interpretar, valorar y diagnosticar la situación económica y financiera de una entidad a partir de sus cuentas anuales. Permitiendo así al alumnado profundizar en el uso de la información contable como soporte para el análisis fiscal, la planificación financiera y la toma de decisiones estratégicas. Entre las herramientas analíticas que se abordan en la asignatura, destaca el uso de ratios financieros como medio para evaluar la rentabilidad, la solvencia, la liquidez y la eficiencia operativa de la empresa. El uso riguroso y contextualizado de estos indicadores permite realizar un diagnóstico más preciso de la situación empresarial y facilita la comparación entre distintas entidades o periodos.

Para un adecuado seguimiento de la asignatura, se recomienda que el estudiante cuente con **conocimientos previos** de contabilidad financiera, manejo básico de los estados contables (Balance, Cuenta de Pérdidas y Ganancias, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, Estado de Flujos de Efectivo y Memoria), así como una comprensión general del marco normativo contable vigente.

III.-Resultados de Aprendizaje

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:44 | Hash: 413f6fd96340e4248134eaa8bbcc9ee2.

CON2. Identificar la realidad financiera de las empresas a partir de su contabilidad
CON4. Conocer la información financiera y fiscal de una empresa
CON6. Conocer la normativa contable española
HAB1. Confeccionar la cuenta de resultados y el balance de situación de una empresa
HAB3. Utilizar las herramientas propias de la valoración y del análisis económico financiero
HAB5. Elaborar informes financieros y fiscales
HAB7. Aplicar la normativa contable y/o fiscal
COM03. Utilizar las normas de valoración contable de patrimonio empresarial a nivel avanzado.
COM05. Formular e interpretar los estados financieros elaborados por las empresas.

- Leyenda para las titulaciones no adaptadas al RD 822/21: **CB** - competencias básicas, **CG** - competencias generales, **CE** - competencias específicas, **CT** - competencias transversales.
- Leyenda para las titulaciones adaptadas al RD 822/21: **CON** - conocimientos, **COM** - competencias, **HAB** - habilidades.

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:44 | Hash: 413f6fd96340e4248134eaa8bbcc9ee2.

IV.-Contenido

IV.A.-Temario de la asignatura

BLOQUE I. EL ANÁLISIS Y LAS CUENTAS ANUALES.

TEMA 1. INTRODUCCIÓN AL ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS.

TEMA 2. ESTADO DE ORIGEN DE FONDOS: Introducción a la metodología de elaboración y la interpretación del estado financiero.

TEMA 3. ESTADO DE TESORERÍA: Confección y análisis del Estado de flujo de efectivo.

TEMA 4. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO.

BLOQUE II. ANÁLISIS DE SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE LA EMPRESA

TEMA 5. SOSTENIBILIDAD Y RIESGOS DE NEGOCIO: Metodología del análisis económico-financiero de una empresa. Principales ratios ratios para analizar la liquidez y solvencia empresarial. El análisis de la rentabilidad económico-financiera

IV.B.-Actividades formativas

Tipo	Descripción
Tutorías académicas	Asistir a tutorías para resolver dudas sobre el curso
Realización de pruebas	Realizar las diferentes pruebas de la asignatura
Lecturas	Lecturas económicas-financieras sobre la importancia de los Estados Financieros
Asistencia a clases teóricas	Asistencia a clase
Resolución de ejercicios, problemas, casos	Prácticas

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:44 | Hash: 413f6fd96340e4248134eaa8bbcc9ee2.

V.-Tiempo de trabajo del alumnado (30h grado y 25h máster)	
Clases teóricas	10
Clases de resolución de ejercicios, problemas, casos, etc.	10
Prácticas en laboratorios experimentales, tecnológicos, clínicos, campo, etc.	0
Realización de pruebas	4
Tutorías académicas	6
Actividades relacionadas: jornadas, seminarios, etc.	0
Preparación de clases teóricas	20
Preparación de prácticas/ejercicios/casos	20
Preparación de pruebas	5
Total de horas de trabajo del alumnado	75

VI.-Metodología y plan de trabajo		
Tipo	**Periodo**	**Contenido**
Clases Teóricas	Semana 1 a Semana 8	Contenido teórico
Resolución de ejercicios, problemas, casos	Semana 1 a Semana 8	Contenido aplicado de la asignatura
Pruebas	Semana 1 a Semana 8	Pruebas a lo largo del curso
Tutorías académicas	Semana 1 a Semana 8	Tutorías

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:44 | Hash: 413f6fd96340e4248134eaa8bbcc9ee2.

VII.-Método de evaluación

El modelo de evaluación general es la evaluación continua, tal como establece el Reglamento de evaluación de los resultados de aprendizaje de la Universidad Rey Juan Carlos.
Deberán utilizarse todos los sistemas de evaluación establecidos para la asignatura en la memoria de la titulación, excepto aquellos que tuviesen una ponderación mínima del 0%, que podrán utilizarse en los cursos académicos en los que el profesorado lo considere oportuno. Cada uno de los sistemas de evaluación podrá ser aplicado mediante una o más actividades de evaluación, coherentes con ese sistema. Ninguna de las actividades de evaluación podrá superar individualmente el 60% de la calificación global de la asignatura.
La suma de las actividades de evaluación no revaluables no podrá superar el 40% de la calificación global de la asignatura y, en general, no deberían tener nota mínima (salvo en el caso de actividades de carácter práctico en las que, estrictamente, no pudieran reproducirse en la convocatoria extraordinaria las condiciones de evaluación de la convocatoria ordinaria).
El alumnado que no consiga superar la asignatura en la convocatoria ordinaria, o no se hayan presentado, podrán presentarse a la convocatoria extraordinaria únicamente a las actividades de evaluación revaluables no superadas.
El uso de herramientas basadas en inteligencia artificial está prohibido en cualquier ejercicio y prueba de evaluación de la asignatura salvo que el profesor lo indique de forma explícita en el enunciado o en el material de esta. En caso de que esté permitido, se darán indicaciones precisas de qué usos están permitidos y cuáles no.
La distribución y características de las actividades de evaluación son las que se describen a continuación.

VII.A.- Descripción de las actividades de evaluación y su ponderación

Sistemas de Evaluación	Actividad	Carácter	Modalidad	Tipo	Nota mínima	Ponderación	Periodo
SE A	Resolución de Simulaciones prácticas.	Individual	Presencial	No Reevaluable	No	20%	A lo largo de las semanas lectivas
SE B	Prueba de evaluación teórica	Individual	Presencial	Reevaluable	5,00	20%	Semana 8
SE C	Prueba de evaluación práctica	Individual	Presencial	Reevaluable	5,00	60%	Convocatoria oficial
El profesor al comienzo de curso publicará en el aula virtual el detalle de las características de las pruebas que realizará en los bloques de evaluación descritos.							

Para superar la asignatura hace falta superar las 2 pruebas reevalulables (SE B y SE C) con una calificación superior a 5.00 puntos.

–

CONVOCATORIA EXTRAORDINARIA
En la convocatoria extraordinaria los/as estudiantes que no hayan superado la asignatura se examinarán de las actividades reevaluables no superadas.

VII.B.- Evaluación del alumnado con dispensa académica de asistencia a clase

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:44 | Hash: 413f6fd96340e4248134eaa8bbcc9ee2.

La concesión de Dispensa Académica de Asistencia a Clase (DAAC) no implica que se quede automáticamente eximido de participar en las actividades de evaluación continua ni en las actividades formativas presenciales de asistencia obligatoria establecidas en la guía docente. Una vez concedida la dispensa, el alumnado deberá contactar con el docente, que podría proponerle las adaptaciones que considere convenientes, siempre que garanticen la adquisición y adecuada evaluación de los resultados de aprendizaje previstos. El alumnado deberá mantener a lo largo de curso una comunicación fluida con el docente para que este le proporcione información sobre las fechas en que se realizarán esas actividades formativas y de evaluación, en caso de que su programación no estuviese ya fijada y a disposición del alumnado en el momento de la concesión de la dispensa.
Asignatura con posibilidad de dispensa: Sí

VII.C.- Revisión y reclamación de las actividades de evaluación

Se realizará conforme al Reglamento de evaluación de los resultados de aprendizaje de la Universidad Rey Juan Carlos.

VII.D.- Alumnado con discapacidad o necesidades educativas especiales

Con el fin de garantizar la igualdad de oportunidades, la no discriminación, la accesibilidad universal y la mayor garantía de éxito académico, las adaptaciones curriculares para alumnado con discapacidad o con necesidades educativas especiales serán pautadas por la Unidad de Atención a Personas con Discapacidad, de acuerdo con la normativa que regula el servicio de Atención a Estudiantes con Discapacidad, aprobada por Consejo de Gobierno de la Universidad Rey Juan Carlos.
Para que esas adaptaciones puedan realizarse, será requisito la emisión de un informe de adaptaciones curriculares por parte de dicha Unidad, por lo que el alumnado con discapacidad o necesidades educativas especiales deberán contactar con este servicio para analizar conjuntamente las distintas opciones.

VII.E.- Conducta académica, integridad y honestidad académica

La Universidad Rey Juan Carlos está plenamente comprometida con los más altos estándares de integridad y honestidad académica, por lo que estudiar en la URJC supone asumir y suscribir los valores de integridad y la honestidad académica recogidos en el Código Ético de la Universidad.

Para acompañar este proceso, la Universidad dispone de la Normativa de Convivencia de la Universidad Rey Juan Carlos y de diferentes herramientas (antiplagio, supervisión) que ofrecen una garantía colectiva para el completo desarrollo de estos valores esenciales.

Las herramientas basadas en inteligencia artificial pueden mejorar la experiencia de aprendizaje, pero debe utilizarse de forma ética, legal, honesta y transparente. Por este motivo, deben seguirse las recomendaciones de uso adecuado indicadas por los docentes de la asignatura.

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:44 | Hash: 413f6fd96340e4248134eaa8bbcc9ee2.

VIII.-Recursos y materiales didácticos
Bibliografía básica
Análisis multisectorial de cuentas anuales y sus informes de auditoría. Alba Gomez Ortega (Coord.). Piramide, 2021 ISBN: 978-84368-4362-0 Editorial: Ediciones Pirámide Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, por el que se aprueba el Plan General de Contabilidad. Análisis de balances y otros estados complementarios. Pedro Rivero Torre. Pirámide. 2009. ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS. JOSE RIVERO Y MARIA JOSE RIVERO.EDISOFER 2002
Bibliografía complementaria

IX.-Profesorado	
Nombre y apellidos	DAVID TRILLO DEL POZO
Correo electrónico	david.trillo@urjc.es
Departamento	Economía de la Empresa (ADO), Economía Aplicada II y Fundamentos Análisis Económico
Campus de impartición	Fuenlabrada
Categoría	Titular de Universidad
Titulación académica	Doctor
Responsable de asignatura	No
Horario de tutorías	Para consultar las tutorias póngase en contacto con el/la profesor/a a través de correo electrónico
Nº de Quinquenios	6
Nº de Sexenios	2
Nº de Sexenios de transferencia	0
Nº de evaluaciones positivas Docentia	4
Nombre y apellidos	IRENE GUTIÉRREZ LÓPEZ
Correo electrónico	irene.gutierrez@urjc.es
Departamento	Economía de la Empresa
Campus de impartición	Fuenlabrada
Categoría	Profesor/a Ayudante Doctor/a
Titulación académica	Doctor
Responsable de asignatura	Si

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:44 | Hash: 413f6fd96340e4248134eaa8bbcc9ee2.

Horario de tutorías	Para consultar las tutorias póngase en contacto con el/la profesor/a a través de correo electrónico
Nº de Quinquenios	1
Nº de Sexenios	0
Nº de Sexenios de transferencia	0
Nº de evaluaciones positivas Docentia	1

Q2803011B UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS
Fecha firma: 09/11/2026 21:44 | Hash: 413f6fd96340e4248134eaa8bbcc9ee2.