

UNIDAD DE APRENDIZAJE N°:	2	Duración:	25h
<i>ANÁLISIS PORCENTUAL Y MEDIANTE RATIOS DE LOS ESTADOS CONTABLES</i>			
Objetivo específico			
Logro de la siguiente capacidad: C2: Analizar la información contable mediante el empleo de técnicas de análisis económico, financiero y patrimonial y la interpretación de manuales de procedimiento de organizaciones tipo.			
Criterios de evaluación		Contenidos	
<p>Se comprobarán los siguientes resultados de aprendizaje:</p> <p>Conocimientos</p> <p>E2.1 Explicar las funciones del análisis económico, financiero y patrimonial y la finalidad de cada uno con precisión. CE2.2 Identificar la información relevante para el análisis contable contenida en los estados financieros de manera precisa. CE2.3 Explicar las relaciones de equilibrio necesarias entre las inversiones y los recursos financieros propios y ajenos, diferenciando entre la financiación del circulante y del inmovilizado, adecuadamente. CE2.4 Definir los siguientes conceptos correctamente, explicando su importancia en el análisis contable:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Fondo de Maniobra – Cash – Flow financiero y ‘Cash – Flow’ generado. – Periodo medio de maduración – Apalancamiento operativo – Punto muerto o umbral de rentabilidad – Apalancamiento financiero. <p>Destrezas cognitivas y prácticas</p> <p>CE2.5 Relacionar las normas aplicables al aseguramiento de calidad en los procesos de análisis de la información contable. CE2.6 Facilitadas las cuentas anuales representativas de la actividad económica de una empresa y un manual de procedimiento tipo, se solicita:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Seleccionar la información relevante para el tipo de análisis que se solicita. – Calcular las diferencias, porcentajes, índices, y ratios relevantes para el análisis económico, financiero, patrimonial y de tendencia. – Comparar los resultados obtenidos con los indicadores de referencia proporcionados. – Seleccionar los elementos de comparación de los resultados de los análisis. – Interpretar los resultados correctamente y, a partir de los mismos, la situación - económica y financiera que la misma 		<p>2. Análisis Porcentual y mediante Ratios de los Estados Contables.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Solvencia. – Liquidez. – Tesorería. – Disponibilidad. – Endeudamiento. – Endeudamiento Total. – Autonomía. – Garantía. – Calidad de la Deuda. – Peso de los Recursos Permanentes. – El Fondo de Maniobra. – Activo Corriente. Sus componentes. – Pasivo Corriente. Sus componentes. – Valores del Fondo de Maniobra y su significado. – Fondo de Maniobra Aparente y Fondo de Maniobra Necesario. – Periodo de Maduración. – Stock de Materias Primas. – Stock de Productos en Curso. – Stock de Productos Acabados. – Plazo de Cobro a Clientes. – Cash - Flow. – Cash – Flow Financiero. – Cash – Flow Económico. – Relaciones, Diferencias e Implicaciones de ambos. – Apalancamiento Operativo y Apalancamiento Financiero. – Concepto de Apalancamiento. – El uso de la Deuda. – Efectos del Apalancamiento Financiero. 	

<p>transmite, relacionando los diferentes elementos del análisis.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Elaborar un informe donde se reflejen los efectos de los resultados obtenidos y sus conclusiones. – Identificar los objetivos del aseguramiento de la calidad con relación a las actividades financieras deducidas del manual de procedimiento. <div style="border: 1px solid black; background-color: #f4a460; padding: 2px; margin: 5px 0;">Habilidades personales y sociales</div> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Capacidad de análisis. ▪ Capacidad predictiva. ▪ Capacidad para tomar la iniciativa. ▪ Habilidades interpersonales. 	<ul style="list-style-type: none"> – Umbral de Rentabilidad. – Cálculo. – Rentabilidad Financiera y Rentabilidad Económica. – Relación entre Beneficio Neto y Capitales Propios (ROE). – Relación entre Beneficio antes de Impuestos y Activo Total (ROI).
Estrategias metodológicas	
<ul style="list-style-type: none"> • Mediante la explicación por el formador/a utilizando presentaciones ofimáticas, de las desviaciones y/o anomalías detectadas en la contabilidad de una empresa tipo y sus causas, y cómo se recogen con precisión en un informe junto con las necesidades financieras identificadas, proporcionando medidas correctoras mediante la formulación de preguntas verbales para comprobar la comprensión. • Exposición por el formador/a de los Ratios Financieros (Razones Financieras) para aplicar, calcular y determinar resultados, interrelacionarlos con los observados en los análisis anteriores. Definición. Importancia y Clasificación de las Razones Financieras (Ratios). Cálculo de los Ratios. Comprobar la definición de conceptos durante la clase. Comprobar los resultados del cálculo numérico. Estudio independiente, resumir en una tabla las fórmulas de los ratios y su significado, aplicarlas al trabajo final. Clase práctica. Jugando al resultado. <i>I-OBJETIVO:</i> <i>Desarrollar el pensamiento contable de los estudiantes, en la confección del estado de resultado, logrando la independencia y la motivación en el aprendizaje.</i> <i>III- MATERIALES:</i> Cartulina para la confección de las cartas, bolígrafos. <i>IV DESARROLLO</i> Este juego consta de cartas, la cantidad depende del tipo de ejercicio para la confección del estado de resultado, el docente en dependencia del tipo de empresa (servicio, comercial, industrial), actividad a que se dedique variará las cartas, cada carta contiene una pregunta de forma tal que en la medida que se vayan respondiendo las cartas va a ir quedando conformado el estado de resultado, o sea, al final del ejercicio se determinará el resultado y se corresponde con la última carta que sea respondida. <i>El aula se divide en dos equipos y se reparten las cartas previamente enumeradas en el mismo orden en que debe quedar conformado el estado de ganancias y pérdidas si algún equipo no sabe la pregunta se pasa al otro equipo, en el caso que ninguno de los dos equipos sepa la respuesta, entonces es respondida por el profesor. Gana el equipo que mayor cantidad de puntos acumulen al final gana el equipo que más preguntas haya respondido.</i> • ACTIVIDAD 2. Conociendo los estados contables, los saldos, las deudas de una empresa X a corto y largo plazo, y sus recursos propios, el alumno/a individualmente deberá calcular el ratio y coeficiente de endeudamiento. Posteriormente partiendo del resultado del ratio de garantía relacionarlo con su significado y finalmente explicar las conclusiones que se pueden derivar del resultado que se aporta, de los siguientes ratios, endeudamiento, autonomía, garantía, y plazo de cobro. Dicha actividad se entregará al docente para su evaluación. • ACTIVIDAD 3. El alumno/a deberá, primeramente definir de manera individual el Cash – Flow Financiero y el Cash – Flow Económico y posteriormente y a partir de los datos facilitados extraídos del balance, calcular el importe de las ventas cobradas, pagos por materiales y pagos por gastos de fabricación, cuantificando el cash-flow generado de explotación. • ACTIVIDAD 4. Partiendo de los datos facilitados en relación con los costes, ingresos y unidades producidas y vendidas, apreciando un incremento de costes fijos y variables determinado, el alumno 	

individualmente deberá calcular el nuevo umbral de rentabilidad o punto de equilibrio razonando las respuestas.

- Las actividades propuestas al alumno/a se entregarán al docente para su evaluación.

Medios

Libro de texto básico. Material de Estudio.

Acceso a Internet. Aplicaciones informáticas de oficina.

Material fungible.