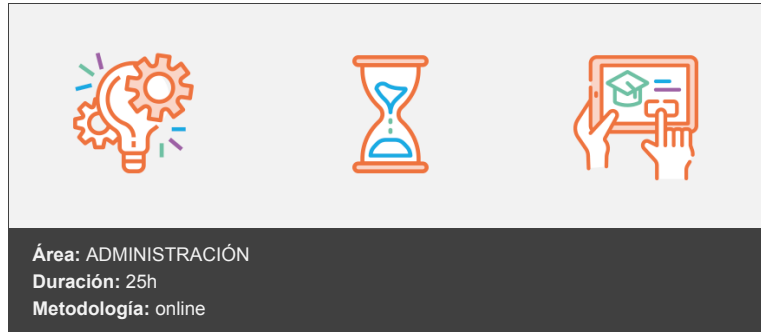


Analisis e interpretacion de balances



Objetivos

- Conocer el procedimiento para analizar el balance de una empresa.
- Revisar los métodos más utilizados para analizar balances, referidos a cálculo de porcentajes de las masas patrimoniales, representación gráfica del balance y sus masas, evaluación de la evolución de dichas masas en el tiempo, y el equilibrio que debe existir entre las mismas.
- Conocer y aprender a interpretar la información que, sobre la empresa analizada, nos proporciona la comparación de las distintas masas patrimoniales de su balance.

Contenidos y estructura del curso

UNIDAD 1 - INTRODUCCIÓN AL ANÁLISIS CUANTITATIVO

- ¿En qué consiste el análisis cuantitativo de la empresa
- ¿Qué objetivo se persigue al analizar cuantitativamente una empresa?
- ¿Qué son y qué obligaciones comportan las cuentas anuales?
- ¿En qué documentación se basa el análisis cuantitativo de una empresa?
- ¿Qué información debe contener la memoria normal (no abreviada)

UNIDAD 2 - ANÁLISIS CUANTITATIVO - CLASES Y LIMITACIONES

- ¿Cuántas clases de análisis componen el análisis cuantitativo de una empresa?
- ¿Qué debe considerarse previamente al análisis cuantitativo de una empresa?
- ¿En qué consiste el maquillaje o manipulación contable?
- ¿Qué limitaciones presenta el análisis de estados económico-financiero?
- ¿Qué particularidades presenta el análisis cuantitativo de una PYME?

UNIDAD 3 - EL BALANCE - INTRODUCCIÓN

- ¿Qué es y qué información proporciona el balance?
- ¿Qué masas patrimoniales componen el balance de situación I?
- ¿Qué masas patrimoniales componen el balance de situación II?
- ¿Cómo deben ordenarse las masas patrimoniales en el balance?
- ¿Qué criterios de valoración contable deben utilizarse?
- ¿Qué debe verificarse en el balance antes de analizarlo?
- ¿Qué objetivos se persiguen con el análisis del balance?

UNIDAD 4 - ANÁLISIS DEL BALANCE - INTRODUCCIÓN

- ¿Cómo debe procederse para analizar un balance?
- ¿En qué consiste el cálculo de porcentajes en el balance?
- ¿Qué se entiende por representación gráfica del balance?
- ¿Qué equilibrio debe existir entre las masas patrimoniales del balance?

UNIDAD 5 - ANÁLISIS DEL BALANCE - ESTRUCTURA DEL BALANCE

- ¿Existe una estructura ideal de balance?
- ¿Qué debe observarse al comparar las masas patrimoniales del balance?

UNIDAD 6 - ANÁLISIS DEL BALANCE - FONDO DE MANIOBRA Y CICLO DE CAJA

- ¿Qué se entiende por fondo de maniobra?
 - ¿Cómo se calcula el fondo de maniobra de una empresa?
- ¿El fondo de maniobra debe ser siempre positivo?

- ¿Cómo se analiza el fondo de maniobra?
- ¿Qué se entiende como ciclo de caja o periodo de maduración?

UNIDAD 7 - ANÁLISIS DEL BALANCE - FONDO DE MANIOBRA NECESARIO Y CUADRO DE FINANCIACIÓN

- ¿Cómo se calcula el fondo de maniobra necesario a través del presupuesto de tesorería?
- ¿Cómo se calcula el fondo de maniobra necesario con el método de los días de venta a financiar?
- ¿Cómo se calcula el fondo de maniobra necesario mediante las cuentas de gestión del circulante?
- ¿Qué relación existe entre el fondo de maniobra aparente y el necesario?

UNIDAD 8 - ANÁLISIS DEL BALANCE - LOS RATIOS BÁSICOS

- ¿Qué se entiende por ratios y qué función cumplen en el análisis cuantitativo?
- ¿Cuáles son los ratios básicos a valorar en el análisis del balance?
- ¿Cómo se calculan los ratios de liquidez y cómo deben valorarse?
- ¿Cómo se calculan los ratios de endeudamiento y cómo deben valorarse?
- ¿Cómo se calculan los ratios de rotación de activos y cómo deben valorarse?
- ¿Cómo se calculan los ratios de gestión de cobros y pagos y cómo deben valorarse?

UNIDAD 9 - ANÁLISIS DEL BALANCE - RATIOS COMPLEMENTARIOS

- ¿Qué ratios se utilizan para complementar el análisis de la liquidez?
- ¿Qué ratios se utilizan para complementar el análisis del endeudamiento?
- ¿Qué ratios se utilizan para complementar el análisis de rotación de activos?
- ¿Cómo se calculan los ratios de endeudamiento y cómo deben valorarse?
- ¿Cómo se calculan los ratios de rotación de activos y cómo deben valorarse?

UNIDAD 10 - LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS - INTRODUCCIÓN

- ¿Qué es y qué información proporciona la cuenta de pérdidas y ganancias?
- ¿Con qué formatos puede presentarse la cuenta de pérdidas y ganancias?
- ¿Qué partidas de gasto componen la cuenta de pérdidas y ganancias?
- ¿Qué partidas de ingreso componen la cuenta de pérdidas y ganancias?
- ¿Cuál es el mejor formato de cuenta pérdidas y ganancias para su análisis?
- ¿Qué debe observarse al analizar la cuenta de pérdidas y ganancias?
- ¿Qué conclusiones deben obtenerse del análisis de las pérdidas y ganancias?

UNIDAD 11 - P Y G - INTRODUCCIÓN AL ANÁLISIS

- ¿Cuál es el objetivo del análisis de la cuenta de pérdidas y ganancias?
- ¿En qué consiste el cálculo de porcentajes en la cuenta de pérdidas y ganancias?
- ¿Qué partidas de gasto componen la cuenta de pérdidas y ganancias?
- ¿Qué indica el cálculo de la cuenta de pérdidas y ganancias con base 100?
- ¿Qué se entiende por umbral de rentabilidad o punto muerto?

-¿Cómo se calcula el umbral de rentabilidad o punto muerto?

-¿Qué se conoce como apalancamiento operativo?

UNIDAD 12 - P Y G - COSTE DE LOS RECURSOS Y ANÁLISIS DE VENTAS, MÁRGENES Y GASTOS

-¿Qué se entiende por recursos "sin coste"?

-¿Cómo se analiza el coste de los recursos mediante ratios?

-¿En qué consiste el análisis de las ventas con ratios?

-¿En qué consiste el análisis de las ventas con ratios II?

-¿Qué indica el cálculo de la cuenta de pérdidas y ganancias con base 100?

-¿En qué consiste el análisis de los gastos con ratios?

UNIDAD 13 - P Y G - ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD Y EL RENDIMIENTO

-¿En qué consiste el estudio del rendimiento y la rentabilidad?

-¿Cómo se determina el rendimiento de los activos (ROI-ROA)?

-¿Cómo se descompone el ROI o ROA para su análisis?

-¿Qué conclusiones deben obtenerse al analizar el ROI o ROA?

-¿Cómo se determina la Rentabilidad Financiera (ROE)?

-¿Cómo se descompone el ROE para su análisis?

-¿Qué conclusiones deben obtenerse al analizar el ROE?

-¿Qué relación existe entre rendimiento y rentabilidad I?

-¿Qué relación existe entre rendimiento y rentabilidad II?

UNIDAD 14 - P Y G - ANÁLISIS DE LA AUTOFINANCIACIÓN Y EL CRECIMIENTO

-¿Qué entendemos como autofinanciación?

-¿Cómo puede analizarse la autofinanciación?

-¿Qué se entiende por capacidad de crecimiento en la empresa?

-¿Cuáles son las principales formas de crecimiento empresarial?

-¿Qué debe analizarse especialmente en las empresas en crecimiento?

UNIDAD 15 - P Y G - ANÁLISIS DE LA PRODUCTIVIDAD, EFICACIA, EFICIENCIA, Y CALIDAD. EL CASH-FLOW Y EL EVA

-¿Cómo puede analizarse la productividad de una empresa?

-¿Cómo puede analizarse la eficacia de una empresa?

-¿Cómo puede analizarse la eficiencia de una empresa?

-¿Cómo puede valorarse el nivel de calidad en una empresa?

-¿Cómo se calculan dos distintos cash-flow?

-¿Qué información nos proporciona el análisis del cash-flow?

-¿Qué es y qué información nos proporciona el estado del valor añadido o EVA?

UNIDAD 16 - ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS CON RATIOS

-¿Poseen los ratios algún tipo de poder predictivo?

-¿Qué es el enfoque unidimensional en el análisis con ratios?

-¿Qué es el enfoque multidimensional en el análisis con ratios?

-¿Cuáles son los denominados ratios bursátiles?

-¿En qué consiste una pirámide de ratios?

UNIDAD 17 - ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS - ANÁLISIS PREVISIONAL

-¿En qué consiste el análisis previsional de la empresa?

-¿Cómo se confecciona el plan financiero previsional?

-¿Cómo se realiza el cálculo de las necesidades financieras?

-¿Cómo se calculan las variaciones de necesidades de capital de trabajo?

-¿Cómo se realiza el cálculo de las fuentes financieras de la empresa?

-¿Qué es y cómo se confecciona el cuadro de mando económico-financiero?

-¿Cuáles son los problemas a detectar con el análisis económico-financiero?

-¿Cómo se confecciona un informe del análisis de estados financieros?

UNIDAD 18 - ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS - INFLACIÓN

-¿Qué impacto produce la inflación en las cuentas anuales?

-¿Qué medidas de corrección permitirían minimizar el impacto de la inflación en las cuentas anuales?

-¿Qué sistemas podrían utilizarse para ajustar la inflación en las cuentas anuales?

-¿Influye el sector económico en los estados financieros de la empresa?

-¿Cómo pueden obtenerse y utilizarse los ratios medios del sector?

-¿Qué información facilita el modelo de análisis utilizado por la central de balances del Banco de España?

-¿Cómo se confeccionan los ratios ideales de un sector?

-¿Qué limitaciones presenta el análisis con datos sectoriales?

UNIDAD 19 - ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS - OBLIGACIONES DE CONSOLIDAR

-¿Cuándo deben consolidarse obligatoriamente las cuentas anuales?

-¿Qué se entiende por sociedades dominantes a efectos de consolidación?

-¿Qué se entiende por sociedades dependientes a efectos de consolidación?

-¿Qué se entiende por sociedades multigrupo a efectos de consolidación?

-¿Qué se entiende por sociedades asociadas a efectos de consolidación?

-¿Qué grupos empresariales están obligados a consolidar sus cuentas?

-¿Qué grupos empresariales están dispensados de consolidar sus cuentas?

UNIDAD 20 - ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS - MÉTODO

-¿Qué métodos y procedimientos de consolidación existen?

-¿En qué consiste la integración global en la consolidación de cuentas?

-¿En qué consiste la integración proporcional en la consolidación de cuentas?

-¿En qué consiste la puesta en equivalencia en la consolidación de cuentas?

-¿Qué se entiende por cuentas anuales consolidadas?

-¿Qué características presenta el balance de situación consolidado?

-¿Qué características presenta la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada?

-¿Qué características presenta la memoria consolidada?

-¿Qué características presenta el informe de gestión consolidado?

-¿Cuáles son los efectos de la consolidación en el análisis de los estados financieros?

UNIDAD 21 - ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS - PRINCIPALES OBLIGACIONES CONTABLES DE LAS EMPRESAS

-¿Cuáles son los libros de contabilidad obligatorios?

-¿Qué debe reflejarse en el libro de inventarios?

-¿Qué debe registrarse en el libro diario?

-¿Qué debe recogerse en el libro de actas?

-¿Qué debe recogerse en el libro de actas?

-¿Dónde y cómo se legalizan los libros contables?

-¿En qué consiste el depósito de cuentas en el Registro Mercantil?

-¿Qué libros contables debe llevar cada tipo de contribuyente?

-¿Cuáles son los plazos que afectan a la contabilidad?

-¿En qué consiste y de qué informa la auditoría de cuentas?

CASOS PRÁCTICOS

Caso práctico: "Mercedes Casas"

- Financiación y primeras operaciones

- La reunión con su socio
- Confeccionar balance
- Solución: Introducción
- Solución: Confección del Balance
- Solución: El Activo
- Solución: Conclusión
- Documentación

Caso práctico: "Mercedes Casas". Fondo de Maniobra

- Solución: Fondo de Maniobra
- Documentación
- Caso práctico: "Mercedes Casas". CASH-FLOW y EBITDA
- Solución: Cash Flow
- Solución: EBITDA
- Documentación

Caso práctico: "LA EXPANSIÓN"

- Exposición del Caso práctico: "LA EXPANSIÓN" (II)
- Caso práctico: "LA EXPANSIÓN". Datos de Partida
- Caso práctico: "LA EXPANSIÓN". Cuestiones
- Solución: Cálculo Ratios relativos a la Situación Económica
- Solución: Análisis Situación Financiera
- Solución: Conclusiones del Análisis
- Interpretación de los Estados Financieros
- Documentación

Caso práctico: "Papelio"

- Exposición del Caso práctico: "Papelio"
- Desarrollo del Caso práctico: "Papelio"
- Definición del problema "Papelio"
- Planteamiento del Problema al caso: "Papelio"
- Solución: Datos de Partida
- Solución: Pago en Efectivo
- Solución: Préstamo a un año
- Solución: Préstamo a cinco años
- Solución: Entrada de nuevo Capital
- Solución: Conclusiones Globales
- Solución: Conclusión

Caso práctico: "Mercedes Casas". Plazos de stock, cobro y pago correspondientes

- Solución: Plazos de Cobro, Stocks y Pago
- Documentación

Caso práctico - Componentes Automóvil

Caso práctico - Construcciones Canarias

Caso práctico - Puertas de Casa

TEST FINAL

En Critería creemos que para que la formación e-Learning sea realmente exitosa, tiene que estar basada en contenidos 100% multimedia (imágenes, sonidos, vídeos, etc.) diseñados con criterio pedagógico y soportados en una plataforma que ofrezca recursos de comunicación como chats, foros y conferencias...Esto se logra gracias al trabajo coordinado de nuestro equipo e-Learning integrado por profesionales en pedagogía, diseño multimedia y docentes con mucha experiencia en las diferentes áreas temáticas de nuestro catálogo.

Perfil persona formadora

Esta acción formativa será impartida por un/a experto/a en el área homologado/a por Critería, en cumplimiento con los procedimientos de calidad, con experiencia y formación pedagógica.

***En Critería queremos estar bien cerca de ti, ayúdanos a hacerlo posible:
¡Suscríbete a nuestro blog y síguenos en redes sociales!***

[Blog de Critería](#)

