

Carrera: Contador Público

PLAN 1998 - MODIF 2002 - RES. H.C.S. Nº 89/98

**ANÁLISIS E INTERPRETACION DE
ESTADOS CONTABLES**
Programación de Cátedra

1) FICHA DE LA ASIGNATURA

Nombre de la Cátedra	Código
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS CONTABLES	

Resolución de aprobación del plan en el que está la asignatura	RES HCS N° 89/98
Ciclo donde está ubicada la asignatura	PROFESIONAL
Área donde está ubicada la asignatura	CONTABLE - IMPOSITIVA

Carga horaria total	Horas Semanales		Régimen de dictado	
	Teóricas	Prácticas	Anual	Modular
56	2	2		X

Domicilio/s donde se dicta: AVDA.BELGRANO (s) 1912 Sede Central UNSE AVDA. BELGRANO (s) 2080 Sede Facultad de Humanidades
Teléfonos: 4509570
Observaciones

2) EQUIPO CÁTEDRA¹

	Nombre y apellido	Nº Legajo	Categoría	Dedicación
1	Responsable: C.P. ALVAREZ, JERONIMA L.	12070	ADJUNTO	SEMI EXCLUSIVA
2.	C.P. JURI ALFREDO	12363	JEFE DE TRABAJOS PRÁCTICOS	SIMPLE

3) PRESENTACION DE LA ASIGNATURA

La asignatura de Análisis e Interpretación de Estados Contables, se halla ubicada en el último ciclo de la carrera de C.P., es por ello que su se requiere de conocimientos acumulados y consolidados del área contable, impositivo, laboral y legal. El desarrollo del contenido de la asignatura parte de Estados Contables formulados s/normas contables y legales para que sobre ese soporte se desarrollen las técnicas que le son propias para obtener otro tipo de información contable que le permitan al analista formarse una opinión razonable de cuál y porqué un Ente posee determinada Situación Patrimonial, Económica y Financiera. Puntualmente se trata de internalizar en el futuro profesional que con el Análisis e Interpretación de Estados Contables, el Contador Público puede dar un diagnóstico de la situación de un Ente y en base a ello formular una OPINIÓN TÉCNICA para la toma de decisiones, lo que le implica también asumir responsabilidad profesional, civil, penal.

¹ Los datos aquí consignados deben ser coherentes con la Disposición del Departamento que correspondiera.

4) **OBJETIVOS GENERALES**

La asignatura requiere conocimientos previos en materias como Contabilidad II, Contabilidad III, de disposiciones legales en materia impositiva, laboral y Auditoría para su comprensión y aplicación, dado que requiere la existencia de Estados Contables correctamente formulados y, luego, auditados, a fin de evitar conclusiones falsas por parte del Analista al realizar el análisis e interpretación de Estados Contables.

Para el logro de este objetivo se volcarán conocimientos de las técnicas del análisis e interpretación en forma teórica, experiencias prácticas, procedimentales, actitudinales, todo dentro del marco legal, normativo y ético para que el alumno transite el cursado cabalmente y al final tenga clara idea de conjunto del saber y el nivel de conocimiento que esta asignatura le otorga al Contador Público.

Lo expresado justifica la conformación del programa de estudio en 4 (cuatro) partes perfectamente definidas, las cuales son:

- 1) **FORMA:** hace hincapié en el aspecto de estructura de los Estados Contables conforme a normas técnicas imperantes en la materia.
- 2) **ANÁLISIS:** implica estudiar los conceptos y cifras vertidos en los Estados Contables mediante la utilización de relaciones matemáticas-Coeficientes-debiendo utilizar Papeles de Trabajo previamente diseñados a los fines de posibilitar la determinación de Coeficiente de Análisis.
- 3) **INTERPRETACIÓN:** significa la utilización de metodologías tendientes a darle sentido y explicación a los Coeficientes de Análisis ya comentados.
- 4) **COEFICIENTES ESPECIALES:** se trata de un análisis más pormenorizado de aspectos no contenidos en los tópicos anteriores y en cierto modo para obtener información complementaria **o para ampliar la ya lograda.**

5) ORGANIZACIÓN CURRICULAR

Es condición para cursar esta asignatura tener aprobado la materia contabilidad III.

Los alumnos se agrupan en una comisión, un día el dictado de teoría a cargo del responsable de cátedra, otro día, el dictado de práctica a cargo del responsable de cátedra y el jefe de trabajos prácticos, ambos en turnos vespertinos.

La clases de consulta o tutorías se efectúan los días jueves y viernes una hora cada día, un día el responsable de cátedra y otro el Jefe de Trabajos Prácticos.

Tipo de Actividades	Carga h. Semanal	Carga h. anual /modular	Ámbitos donde se desarrolla	Nº inmueble	Nº convenio
Curriculares					
Teóricas					
Exposición	2	28	Aula	Sede UNSE	X
Trabajo grupal áulico	2	28	Aula	Sede UNSE	X
Indagación bibliográfica					
Producción de material Teórico (mapas conceptuales, informes,	2	28	Aula	Sede UNSE	X
Otras					
Ejercitaciones					
Prácticas rutinarias ...					
Otras					
Prácticas					
Resolución de problemas	2	28	Aula	Sede UNSE	X
Trabajo de campo					
Estudio de casos (reales o simulados)	2	28	Aula	Sede UNSE	X
Otros					
PPPS					
Total	4	56			

6) UNIDADES TEMÁTICAS

PRIMERA PARTE: FORMA DE LOS ESTADOS CONTABLES

OBJETIVOS ESPECIFICOS

Que los alumnos logren:

- a) Un acabado conocimiento de los requisitos mínimos y básicos que deben observarse en la formulación de los Estados Contables. En este aspecto pueden presentarse dos casos:
 - Que los Estados Contables que recibe para su Análisis e Interpretación estén correctamente formulados: el Analista está en condiciones de iniciar su tarea.
 - Que los Estados Contables que recibe para su Análisis e Interpretación no estén correctamente formulados: el Analista deberá utilizar la herramienta de Reformulación de los mismos.
- b) Un conocimiento sobre las normas contables que rigen la presentación de toda Información Contable.
- c) Diferenciación perfectamente definida sobre el contenido de los diferentes Estados Contables.
- d) Que puedan conceptuar a cada uno de ellos.
- e) Adecuada utilización del lenguaje contable en las comunicaciones orales y escritas

CONTENIDOS SELECCIONADOS

UNIDAD I

Tema 1 Estados Contables: Estados Contables Básicos, Importancia e información que proveen.

Tema 2 Normas contables (generales y particulares) y legales sobre exposición de Estados Contables.

Tema 3 Estado Patrimonial. Formulación, concepto e información.

Tema 4 Estado de Resultados. Formulación, concepto e información.

Tema 5 Estado de Evolución del Patrimonio Neto. Formulación, concepto e información.

Tema 6 Estado de Flujo de Efectivo. Formulación, concepto e información.

SEGUNDA PARTE y TERCERA PARTE: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS CONTABLES

OBJETIVOS ESPECIFICOS

Que los alumnos logren:

- a) Comprender la diferencia esencial entre Análisis e Interpretación.
- b) Conocer cuáles son las necesidades por las cuales nace la materia.
- c) Comprender cuales son los principios básicos para la aplicación de la materia.
- d) Comprender cuales son las causas que justifican la Reformulación de los Estados Contables que se presentan.
- e) Conocer la metodología a utilizar para la aplicación de la materia.
- f) Conocer los conceptos indispensables, tipos de Análisis e Interpretación, Métodos de Análisis y las divisiones necesarias para su aplicación.
- g) Comprender el porqué de las existencias de los Sectores de Análisis.
- h) Mediante desarrollo de casos prácticos de análisis interpretar diferentes situaciones que se planteen y establecer diagnósticos, sugerir soluciones, emitir opiniones
- i) Destrezas en el manejo de las herramientas del análisis e interpretación en los distintos sectores
- j) Mediante trabajos grupales detectar los problemas de naturaleza patrimonial, económica y financiera que posee una empresa
- k) Identificar las buenas o malas políticas adoptadas por un ente luego de aplicar las técnicas del Análisis e Interpretación
- l) Adecuada utilización del lenguaje contable en las comunicaciones orales y escritas

CONTENIDOS SELECCIONADOS

UNIDAD II

Tema 1 Análisis e Interpretación: conceptos.

Tema 2 Precursores y nacimientos de la materia.

Tema 3 Posibilidades e importancia de su aplicación.

Tema 4 Conceptos Básicos: Comparabilidad – Tendencia – Motivación

Tema 5 Interrogantes que plantea.

Tema 6 Metodología de trabajo. Pasos

Tema 7 Reconstrucción, Adecuación de Estados Contables. Concepto. Necesidad.

UNIDAD III

Tema 1 Conceptos Indispensables

- 1.1. Tendencias
- 1.2. Coeficientes: proceso histórico y dinámico.

Tema 2 Tipos de Análisis e Interpretación: interno y externo. Clasificación según su finalidad.

- 2.1. Para créditos.
- 2.2. Informativos.
- 2.3. A nivel de diagnóstico y soluciones.
- 2.4. Para inversiones y adquisiciones.

Tema 3 Divisiones para el Análisis e Interpretación: Importancia de la misma

- 3.1. Sector Patrimonial.
- 3.2. Sector Financiero.
- 3.3. Sector Económico

UNIDAD IV

Tema 1 Métodos de Análisis

- 1.1. Método Vertical
 - 1.1.1. Por porcentajes
 - 1.1.2. Por coeficientes
- 1.2. Método Horizontal
 - 1.2.1. En cifras absolutas
 - 1.2.2. En cifras relativas
- 1.3. Método Promedio de Coeficientes
- 1.4. Hojas de Trabajo

UNIDAD V

Tema 1 Motivo de la determinación de los “Sectores de Análisis”

Tema 2 Significado global de los “Sectores de Análisis”

UNIDAD VI

Tema 1 SECTOR PATRIMONIAL

- 1.1. Forma: su origen e información que permite obtener
- 1.2. Análisis: Coeficientes más usuales
 - 1.2.1. Endeudamiento Empresario
 - 1.2.2. Propiedad de los Empresarios
 - 1.2.3. Origen de los Fondos

- 1.2.4. Grado de las Inmovilizaciones
- 1.2.5. Origen de las Inmovilizaciones
- 1.3. Reformulación Sector Patrimonial a los fines del A. e Interpretación
- 1.4. Interpretación: valores posibles y su significado.

UNIDAD VII

Tema 1 SECTOR FINANCIERO

- 1.1. Forma: su origen e información que permite obtener. .
- 1.2. Análisis: Coeficientes más usuales
 - 1.2.1. Liquidez Completo
 - 1.2.2. Liquidez Seco (Prueba Ácida)
 - 1.2.3. Liquidez Absoluto
 - 1.2.4. Capital de Trabajo
 - 1.2.5. Plazo o Rotación de Cobranzas
 - 1.2.6. Plazo o Rotación de Pagos
- 1.3. Reformulación o Adecuación a los fines del A. e interpretación
- 1.4. Interpretación: valores posibles y su significado.

UNIDAD VIII

Tema 1 SECTOR ECONOMICO

- 1.1. Forma: su origen e información que permite obtener.
- 1.2. Análisis: Coeficientes más usuales
 - 1.2.1. Utilidad Bruta sobre Ventas
 - 1.2.2. Utilidad Neta sobre Ventas
 - 1.2.3. Cargo sobre Costo
 - 1.2.4. Capacidad de Colocaciones
 - 1.2.5. Semilíquido Paralizado
 - 1.2.6. Rotación de Productos Elaborados
 - 1.2.7. Rotación de Mercadería de Reventa
- 1.3. Reformulación o Adecuación a los fines del A. e Interpretación
- 1.4. Interpretación: valores posibles y su significado.

Tema 2 Políticas de Compras: Importancia. Tratamiento e incidencia contable. Factores distorsionantes.

Su individualización.

- 2.1. Descuentos
- 2.2. Bonificaciones
- 2.3. Devoluciones
- 2.4. Fletes por Compras
- 2.5. Fletes transportes propios por compras

Tema 3 Políticas de Ventas: Importancia. Tratamiento e incidencia contable. Factores distorsionantes.

Su individualización.

- 3.1. Descuentos
- 3.2. Bonificaciones
- 3.3. Devoluciones
- 3.4. Intereses por financiación
- 3.5. Fletes por Ventas
- 3.6. Fletes transportes propios por ventas

Tema 4 Los fletes en las políticas de compras y ventas.

UNIDAD IX

Tema 1 Estado de Flujo de Efectivo

- 1.1. Origen e Información que provee
- 1.2. Metodología de su formulación
- 1.3. Hojas de Trabajo
- 1.4. Análisis e Interpretación

UNIDAD X

Tema 1. Informes sobre el Análisis e Interpretación de estados Contables

- 1.1. Informes para propósitos generales
- 1.2. Informes sobre aspectos específicos de los Estados Contables
- 1.3. Otros Informe

CUARTA PARTE: COEFICIENTES ESPECIALES

OBJETIVOS ESPECIFICOS

Que los alumnos logren:

- a) Mediante desarrollo de casos prácticos utilizando los coeficientes Especiales de análisis, interpretar diferentes situaciones que se planteen y establecer diagnósticos, sugerir soluciones, emitir opiniones
- b) Destrezas en el manejo de estas herramientas del análisis e interpretación.
- c) Mediante trabajos prácticos, confirmar con la utilización de coeficientes Especiales, lo determinado con el análisis de los distintos sectores
- d) Identificar las buenas o malas políticas adoptadas por un ente luego de aplicar las técnicas del Análisis e Interpretación
- e) Adecuada utilización del lenguaje contable en las comunicaciones orales y escritas

UNIDAD XI

Tema 1: Coeficientes Especiales

- 1.1. Efecto Palanca o Leverage: análisis e interpretación
- 1.2. Du Pont: análisis e interpretación
- 1.3. Tasas de rentabilidad. Rentabilidad de Capital Propio, Rentabilidad del Activo. Su relación con otros sectores. Análisis e interpretación

A.- BIBLIOGRAFÍA GENERAL

1. NOTAS DE CLASE: Cra. Jerónima L. Álvarez
2. PUBLICACIONES DE LA CATEDRA: Cra. Jerónima L. Álvarez
3. "ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS CONTABLES" Cr. Pedro A. Morellini – Edición Imprenta Avenida
4. "ESTADOS CONTABLES.PRESENTACIÓN, INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS" 2da.Edición Mario Biondi- Errepar 2004
5. "ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS CONTABLES"- Isaac A. Senderovich-Alejandro J Telias- 10ª.Edición- Editorial Reisa
6. "ANÁLISIS DE ESTADOS CONTABLES-HERRAMIENTAS UTILES" Carlos A Fila –Errepar 2005
7. "ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS" Oscar E. Lamattina- Edición 2006

B. NORMAS PROFESIONALES, LEYES, DISPOSICIONES REGLAMENTARIAS

1. Resoluciones Técnicas 8 y 9 de la F.A.C.P.C.E.
2. Resolución técnica 6, 15, 16, 17, 18, 21, 24, 25, 28, 31 y sus modificaciones de la F.A.C.P.C.E.
3. Ley General de Sociedades
4. Ley 20.488 –ejercicio de la Profesión en Ciencias Económicas
5. Ley Penal Tributaria
6. Código de Ética Profesional

7) METODOLOGÍA DE ENSEÑANZA

Dado que la asignatura es una de las últimas materias de la carrera se hace hincapié y se indica al alumno al inicio de clase repaso de las materias anteriores del área contable hasta la formulación de Estados Contables, ya que éstos son la base de trabajo del Analista.

Al respecto la cátedra propone bibliografías, organiza, conduce debates en torno a temas señalados previamente y según líneas de búsqueda bibliográfica. Se realizan ejercitaciones.

Luego, una vez ubicado el contenido de la asignatura, se van desarrollando los temas en un determinado orden, marcando el proceso del análisis e interpretación de Estados Contables (análisis, interpretación, elevación de informes) tanto en forma teórica como práctica.

En los horarios estipulados para práctica, desarrollan ejercicios de aplicación en forma grupal, resolución de problemas de casos reales o simulados manejando distintos rubros de actividad, ejercitaciones estableciendo relaciones con la finalidad del manejo de las herramientas que brinda el análisis e interpretación, tratando también de inculcar el lenguaje contable. También con el objetivo de parte de la cátedra de que el alumno auto evalúe el grado de conocimiento adquirido mediante el desarrollo de tareas individuales.

8) EVALUACION

Tal como lo define el Artículo N° 33 del Reglamento de Examen (Resolución HCS N°250/2009), la escala de calificación es la siguiente: 0 Reprobado; 1,2 y 3 Aplazado; 4 Suficiente; 5 Regular; 6 Bueno, 7 y 8 Muy bueno; 9 Distinguido y 10 Sobresaliente.

La evaluación se llevará a cabo en oportunidad del examen parcial con su correspondiente recuperatorio, y exámenes finales.

Los exámenes parciales tendrán contenido práctico en un 70 % y teórico en un 30 %, indicándose en ése momento la fecha de devolución.

Para el periodo lectivo 2018 se estipula como fecha de parcial el 24-10-2018 y del recuperatorio el 07/11/2018.

Los exámenes finales tendrán un contenido teórico del 80% y practico 20% con devolución simultánea.

9) CONDICIONES DE REGULARIDAD

El alumno deberá, para regularizar la materia contar con el 80% de asistencia a clase , y la aprobación de un parcial integral escrito durante el dictado de la materia, teniendo derecho a un parcial recuperatorio escrito de carácter integral, perdiendo la regularidad de la asignatura en oportunidad de desaprobarse el recuperatorio del parcial.