

# ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN ECONÓMICO-FINANCIERA (OpenCourseWare 2015)

Esta obra está bajo una licencia Reconocimiento-No comercial-Compartir bajo la misma licencia 3.0 Internacional de Creative Commons.  
Para ver una copia de esta licencia, visite <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/3.0/es/>

## GUÍA DOCENTE

### OBJETIVOS DE LA ASIGNATURA:

La asignatura *Análisis de la Información Económico-Financiera* encuentra su justificación en la necesidad de que cualquier persona que se convierta en usuaria de la información contable, deberá adquirir la capacidad de analizar los principales datos económico-financieros de la empresa para una más eficaz toma de decisiones. Así, los objetivos de la asignatura son:

- Utilizar los instrumentos y técnicas básicos del análisis de estados financieros y aplicarlos a la realidad de una entidad concreta.
- Elaborar un informe que explique el diagnóstico realizado sobre la situación económico-financiera de la entidad que se ha analizado.

### COMPETENCIAS A DESARROLLAR

#### COMPETENCIAS GENÉRICAS (TRANSVERSALES):

A lo largo de este proceso de aprendizaje, la persona que lo desarrolle desarrollará las siguientes competencias:

#### Instrumentales:

1. Capacidad de gestión de la información.
2. Capacidad de análisis y síntesis.
3. Capacidad de transmitir y comunicarse usando la terminología y las técnicas adecuadas.
4. Resolución de problemas.

#### Sistémicas:

5. Aprendizaje autónomo.
6. Adaptación a nuevas situaciones.
7. Motivación por la calidad.



## COMPETENCIAS ESPECÍFICAS DE LA ASIGNATURA:

Cuando finalice este proceso de aprendizaje, el o la estudiante deberá ser capaz de:

- Comprender el contenido de la información contable y financiera derivada de la actividad económica desarrollada por la empresa, que se desprende de los modelos básicos de información financiera utilizados por los usuarios para la toma de decisiones.
- Manejar los principales instrumentos de análisis de la información contenida en los estados financieros para realizar un acertado diagnóstico de la realidad empresarial.
- Analizar e interpretar las Cuentas Anuales, utilizando las técnicas adecuadas, incidiendo en el análisis de la situación económica financiera y en el estudio de la rentabilidad.
- Emitir un diagnóstico básico sobre la liquidez, la solvencia, las garantías y el potencial de crecimiento del negocio y evaluar la rentabilidad obtenida por la empresa.

### PRERREQUISITOS

La asignatura no precisa de planificar la secuencialización con otras asignaturas. Su enseñanza se organiza asumiendo que las y los estudiantes no poseen conocimientos previos de contabilidad.

### DESCRIPCIÓN

Antes de proceder al análisis de los estados financieros, el o la estudiante debe conocer qué es y cómo funciona el sistema de información contable: cuáles son sus conceptos básicos y en qué documentos se presenta cada uno, todo ello en el marco de la normalización contable española. En segundo lugar se presenta la técnica del análisis contable, sus objetivos, instrumentos y metodología. A continuación se llevan a cabo los distintos tipos de análisis relativos al Balance de Situación: patrimonial, financiero del Fondo de Rotación y Financiero por ratios. Por último, se analiza la Cuenta de Pérdidas y Ganancias para estudiar la rentabilidad del negocio.

### PROGRAMA

- Tema 1 EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE. Presentación de Estados Financieros principales y sus conceptos básicos.
- Tema 2 LA NORMALIZACIÓN CONTABLE EN ESPAÑA. Obligaciones contables, y otros informes financieros y no financieros.
- Tema 3 INTRODUCCIÓN AL ANÁLISIS CONTABLE. Objetivos, instrumentos y metodología.



- Tema 4 ANÁLISIS PATRIMONIAL. Estructura empresarial y sectores empresariales.
- Tema 5 ANÁLISIS FINANCIERO: EL FONDO DE ROTACIÓN Y LAS NECESIDADES DEL FONDO DE ROTACIÓN. Ciclos de la empresa, Periodo Medio de Maduración, Fondo de Rotación y necesidades del FR.
- Tema 6 ANÁLISIS FINANCIERO POR RATIOS: ANÁLISIS DE LA SOLVENCIA Y LA LIQUIDEZ. La solvencia como factor de estabilidad y riesgo. Análisis de la solvencia y de la liquidez.
- Tema 7 ANÁLISIS ECONÓMICO: ANÁLISIS DEL RESULTADO Y LA RENTABILIDAD. Análisis de los componentes del resultado. Análisis de la Rentabilidad económica y financiera.

## METODOLOGÍA

Los materiales se han diseñado de forma que el o la estudiante pueda avanzar en el proceso de aprendizaje de forma autónoma. Para dar cumplimiento a dicho objetivo se han preparado ejercicios en cada tema, con sus correspondientes soluciones para clarificar la aplicación práctica de los diferentes conceptos.

## CRONOGRAMA

La carga de trabajo del alumnado se ha estimado a partir de una asignatura optativa de 3 créditos de un Máster Oficial en el que se matricula alumnado que no tiene conocimientos previos de contabilidad, proponiendo una dedicación de hasta 10 horas por semana aproximadamente para su adecuado seguimiento.

Semana	Tema	Estudio teórico	Estudio práctico
1	1. El Sistema de Información Contable	4h	5h
2	1. El Sistema de Información Contable	3h	5h
3	2. La Normalización Contable en España	4h	6h
4	3. Introducción Al Análisis Contable	2h	3h
5	4. Análisis Patrimonial	3h	4h
6	5. Análisis Financiero: El Fondo de Rotación y las Necesidades del Fondo de Rotación	4h	5h
7	5. Análisis Financiero: El Fondo de Rotación y las Necesidades del Fondo de Rotación	3h	5h
8	6. Análisis Financiero Por Ratios: Análisis de la Solvencia y la Liquidez	3h	5h
9	7. Análisis Económico: Análisis del Resultado y la Rentabilidad	4h	7h
<b>Total</b>	<b>= 3ECTS x 25h = 75h</b>	<b>30h</b>	<b>45h</b>