



## FICHA IDENTIFICATIVA

### DATOS DE LA ASIGNATURA

**Código:** 36806

**Nombre:** Análisis de la Información Económica y Financiera

**Ciclo:** Grado

**Créditos ECTS:** 4,5

**Curso académico:** 2025-26

### TITULACIONES

Titulación	Centro	Curso	Periodo
1933 - Doble Grado en Derecho y Economía	Facultat d'Economia	4	Segundo cuatrimestre

### MATERIAS

Titulación	Materia	Carácter
1933 - Doble Grado en Derecho y Economía	Asignaturas de cuarto curso	OBLIGATORIA

### COORDINACIÓN

MATEU BARTOLOME GUILLERMO

## RESUMEN

Con el desarrollo de los contenidos integrados en esta asignatura se pretende que el estudiante que ha cursado un primer curso de la asignatura *¿Introducción a la Contabilidad Financiera?* en la que ha aprendido, entre otros aspectos de la materia, a elaborar las Cuentas Anuales de una empresa, sea:

En primer lugar, capaz de extraer y comunicar a los usuarios, tanto internos como externos, la información contenida en las mismas porque éstos adoptan decisiones de contenido económico (invertir o no invertir; ampliar negocio o no; conceder crédito o no; financiarse mediante endeudamiento o mediante aportación de fondos por parte de los propietarios; saber si la empresa se encuentra en equilibrio financiero; etc.).

En segundo lugar, pretende que el estudiante sea capaz de aplicar los instrumentos de análisis, que ha adquirido a las cuentas anuales o estados financieros de una empresa, para poder enjuiciar la situación económico-financiera de la misma e intentar arbitrar soluciones a las posibles situaciones de desequilibrio.

En tercer lugar, en el desarrollo de su actividad, la empresa genera derechos de cobro a su favor, que posteriormente se transforman en dinero mediante su cobro. Sin embargo, también contrae deudas y obligaciones de pago que debe atender utilizando esos mismos recursos. Conocer y anticipar la corriente de cobros es fundamental para hacer frente a los pagos, ya que de ello depende el equilibrio financiero y el desarrollo futuro de la empresa. Esta información se obtiene a través del Estado de Flujos de Efectivo



(EFE).

En cuarto lugar, el estudiante será capaz de determinar, a través del Umbral de Rentabilidad, el volumen de producción y comercialización necesarios para cubrir los costes totales de la unidad económica y determinar también, en el caso de multiproducción, si es eficiente la comercialización de todos los productos o se ha de abandonar la producción y comercialización de alguno de ellos.

Finalmente, los estudiantes han de ser capaces, a través de los instrumentos adecuados, de determinar la rentabilidad de la actividad, e igualmente decidir si la estructura financiera, en ampliaciones de negocio, se ha de nutrir sólo con fondos propios o, cuando es beneficioso para la empresa acudir al endeudamiento, o una combinación de ambos.

Con todo ello se considera que los estudiantes se encuentran en condiciones de abordar el análisis e interpretación de la información económica y financiera, suministrada por las empresas.

## CONOCIMIENTOS PREVIOS

### RELACIÓN CON OTRAS ASIGNATURAS DE LA MISMA TITULACIÓN

No se han especificado restricciones de matrícula con otras asignaturas del plan de estudios.

### OTROS TIPOS DE REQUISITOS

Es imprescindible tener cursada y aprobada la asignatura de Introducción a la Contabilidad Financiera (36785) de primer curso.

## COMPETENCIAS / RESULTADOS DE APRENDIZAJE

## DESCRIPCIÓN DE CONTENIDOS

### 1. 1. METODOLOGÍA DEL ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

1.1. Introducción

1.2. La información contable y el análisis de estados financieros (AEF)

1.3. Usuarios de la información contable

1.4. Concepto i objetivos de la AEF



1.5. Técnicas e instrumentos generales utilizados en la AEF

## 2. 2. ESTADOS FINANCIEROS: EL BALANCE DE SITUACIÓN

2.1. Naturaleza y significado del balance

2.2. Estructura del balance. Análisis de sus componentes

2.3. Activo

2.4. Patrimonio Neto

2.5. Pasivo

2.6. Presentación del balance en la normativa española

## 3. 3. ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA A CORTO PLAZO

3.1. Disposición y significado de la situación financiera a corto plazo.

3.2. Concepto del fondo de maniobra. Equilibrio financiero.

3.3. Periodo de maduración.

3.4. Determinación del capital circulante necesario.

3.5. Ratios financieros.

## 4. 4. ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA A LARGO PLAZO

4.1. Disposición y significado de la situación financiera a largo plazo.

4.2. Estructura y composición del activo y pasivo a largo plazo.

4.3. Endeudamiento de la empresa.

4.4. Otros ratios financieros a largo plazo.

## 5. 5. LA CUENTA DE RESULTADOS



5.1. Naturaleza y significado de la cuenta de resultados

5.2. Componentes del resultado

5.3. Los resultados en la cuenta de pérdidas y ganancias

5.4. La cuenta de resultados en el P.G.C.

5.5. El cash-flow como recursos generados.

5.6. El excedente empresarial y el valor añadido.

## 6. 6. ANÁLISIS ECONÓMICO

6.1. El comportamiento de los costes.

6.2. La cuenta de resultados por márgenes.

6.3. El punto muerto o umbral de rentabilidad.

6.4. El apalancamiento operativo.

6.5. El índice de eficiencia comercial y el de absorción de cargas fijas.

## 7. 7. ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD

7.1. Concepto de rentabilidad

7.2. Rentabilidad económica

7.3. Rentabilidad financiera

7.4. Apalancamiento financiero

## 8. 8. OTRA INFORMACIÓN DE REPORTE CORPORATIVO

8.1. Estado de flujos de efectivo

8.2. La memoria



## 8.3. Información de sostenibilidad y otras tendencias de reporte

**VOLUMEN DE TRABAJO (HORAS)****ACTIVIDADES PRESENCIALES**

Actividad	Horas
Teoría-Prácticas	45,00
<b>Total horas</b>	<b>45,00</b>

**ACTIVIDADES NO PRESENCIALES**

Actividad	Horas
Asistencia a otras actividades	0,00
Elaboración de trabajos individuales o en grupo	17,50
Estudio y trabajo autónomo	20,00
Preparación de clases	20,00
Preparación de actividades de evaluación	5,00
Resolución de casos prácticos	5,00
<b>Total horas</b>	<b>67,50</b>

**METODOLOGÍA DOCENTE**

El proceso de enseñanza-aprendizaje combinará distintos métodos didácticos con el objetivo de que el estudiantado adquiera las competencias detalladas anteriormente. De forma resumida, la metodología se estructura del siguiente modo:

En las clases teóricas, se integrarán contenidos conceptuales y aplicaciones prácticas. Cada sesión se iniciará con un esquema general de los contenidos a tratar, destacando los aspectos más relevantes. A continuación, se explicarán los conceptos clave, que serán ilustrados mediante casos reales, ejercicios aplicados y materiales disponibles en el aula virtual, así como referencias a los manuales recomendados. Será fundamental que el estudiantado haya revisado previamente los contenidos teóricos para favorecer una comprensión más profunda durante las sesiones. Las dudas podrán plantearse tanto en tutorías como en los foros habilitados en el campus virtual.

En las clases prácticas, se trabajará principalmente con ejercicios y supuestos que permiten aplicar los conocimientos adquiridos. En algunos casos, los ejercicios serán corregidos y discutidos en el aula a partir de las soluciones facilitadas por el profesorado. Además, de manera transversal a lo largo de la asignatura, se utilizará la base de datos SABI, que proporciona información económico-financiera de empresas de España y Portugal. Estas sesiones se desarrollarán siguiendo una metodología de aprendizaje basado en la resolución de problemas (ABP), combinando breves introducciones teóricas con la resolución y análisis de casos prácticos.

**EVALUACIÓN**



Esta asignatura utiliza el siguiente procedimiento de evaluación:

1. Una prueba de síntesis (examen escrito), que constará tanto de preguntas teóricas como prácticas.
2. Evaluación continua del estudiante, basada en la participación e implicación en el proceso de enseñanza. Esta evaluación se realizará teniendo en cuenta las actividades prácticas desarrolladas en el curso, a partir de la elaboración de trabajos, participación en clase y/o exposiciones orales, con defensa de las posiciones desarrolladas por el estudiante, así como en la evaluación de los test teóricos realizados en el aula.

La valoración de las dos partes anteriores es la que sigue:

- La prueba de síntesis será el 80% de la nota final. Para aprobar la asignatura se debe superar la prueba de síntesis.
- La evaluación continua representa un 20% de la nota final de la asignatura. Para poder acogerse a la evaluación continua se debe alcanzar como mínimo el 80% de asistencia a clase. Si el estudiante opta por no acogerse a la evaluación continua, tendrá como nota máxima la de la prueba de síntesis.
- Las actividades de la evaluación continua no son recuperables.
- Para aprobar la asignatura se deberá haber superado la calificación tanto en la prueba de síntesis como en el cómputo global.

La nota mínima para superar la asignatura será de 5 puntos en el cómputo global.

## BIBLIOGRAFÍA

- ARCHEL, P., CARRASCO, F., LIZARRAGA, F., SÁNCHEZ, S., CANO, M. (2022): Estados contables: Elaboración, análisis e interpretación. Ed. Pirámide. Madrid
- ROJO RAMIREZ, A. (2011): Análisis económico-financiero. Un análisis desde los datos contables. Garceta
- Material elaborado por profesores/as del Departament de Comptabilitat.
- GONZALEZ PASCUAL, J. (2008): Análisis de la empresa a través de su información económica financiera. Fundamentos teóricos y aplicaciones. Pirámide.
- GARRIDO, P. e IÑIGUEZ, R. (2021): Análisis de estados contables. Elaboración e interpretación de la información financiera. Ed. Pirámide. Madrid.
- PALEPU, K.G., P.M. HEALY, and E. PEEK (2022) Business Analysis and Valuation Using Financial Statements. IFRS Edition (6th ed.). Cengage.



- CAÑIBANO CALVO, L. (2009): Contabilidad. Análisis Contable de la Realidad Económica. Ed. Pirámide. Madrid.
- BERNSTEIN, L. A. (2016): Análisis de Estados Financieros. Teoría, Aplicación e Interpretación. Ed. Irwin. Madrid.