
Reto 2: Análisis financiero y contable de una organización

Guía de aprendizaje

PID_00278517

Ester Amat Fàbregas

**Ester Amat Fàbregas**

Diplomada en Ciencias Empresariales por la Universitat de Girona (UdG) y licenciada en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universitat Autònoma de Barcelona (UAB). Durante 3 años trabajó en el sector privado ejerciendo de asesora fiscal. Desde 2004 compagina la docencia en el ámbito de la enseñanza secundaria con la de consultora de la Universitat Oberta de Catalunya (UOC).

El encargo y la creación de este recurso de aprendizaje UOC han sido coordinados por el profesor: Josep Cobarsí Morales

Primera edición: febrero 2021
© de esta edición, Fundació Universitat Oberta de Catalunya (FUOC)
Av. Tibidabo, 39-43, 08035 Barcelona
Autoría: Ester Amat Fàbregas
Producción: FUOC
Todos los derechos reservados

Ninguna parte de esta publicación, incluido el diseño general y la cubierta, puede ser copiada, reproducida, almacenada o transmitida de ninguna forma, ni por ningún medio, sea este eléctrico, mecánico, óptico, grabación, fotocopia, o cualquier otro, sin la previa autorización escrita del titular de los derechos.

Índice

1. Presentación.....	5
2. Competencias.....	7
3. Objetivos.....	8
4. Temario.....	9
5. Bibliografía.....	10
6. Otras recomendaciones.....	11

1. Presentación

En esta segunda guía de aprendizaje del curso se pretende introducir al estudiante en el mundo de las finanzas de las organizaciones. El reto empieza dando una visión de la organización desde dos perspectivas que se complementan: la de la financiación y la de la inversión. Todas las organizaciones se pueden explicar como una sucesión permanente de proyectos de inversión que tienen que ser financiados de alguna manera. El reto acaba presentando algunos de los conceptos elementales de economía que también impactan en las organizaciones y conceptualiza una faceta muy importante de las relaciones de las organizaciones con su entorno.

Para lograr este reto, el estudiante necesita tres grandes partes de teoría y herramientas conceptuales que le permitirán captar y analizar esta faceta de las organizaciones.

En la primera parte («Contabilidad y finanzas de la empresa») se explica el concepto de financiación y cuáles son las diferentes fuentes de financiación existentes. Antes de tomar la decisión de cuál es la mejor para cada tipo de inversión, las organizaciones tendrán que hacer un análisis de sus estados contables. Este análisis les permitirá conocer cuál es su situación patrimonial (saber si la organización está equilibrada entre lo que tiene y lo que debe) y su situación económica (saber si pierde o gana dinero, y conocer su rentabilidad). A partir de aquí, el estudiante podrá intuir si una organización tiene una buena salud financiera y plantearse diferentes posibilidades de financiación.

La segunda parte («Análisis de inversiones») introduce al estudiante en el mundo de las inversiones. Las organizaciones hacen continuamente inversiones que les permiten desarrollar normalmente su actividad. Se empieza definiendo el concepto de inversión para continuar enumerando y clasificando los diferentes tipos de inversiones existentes. También se presentan diferentes métodos de selección de inversiones para que las organizaciones escojan cuál es la mejor ante diferentes alternativas que se les plantean.

La tercera parte y última («Conceptos económicos que impactan en las organizaciones») explica diferentes conceptos de la teoría económica desde los puntos de vista tanto microeconómico como macroeconómico (más global). Desde el primero, se analizan cuáles son las diferentes estructuras de mercado, las definiciones de oferta y demanda del mercado y qué factores inciden en el precio y alteran, por lo tanto, la situación de equilibrio. A escala macroeconómica, se estudian diferentes conceptos que inciden en las organizaciones y que hacen que estas no estén aisladas de lo que sucede en la economía, como la ocupación, la inflación y el crecimiento económico.

Hasta aquí, el estudiante habrá completado su visión sobre el mundo de las finanzas de las organizaciones.

Como culminación de este reto, el estudiante tendrá que hacer una PEC, en la cual, a partir de una organización ficticia o real, se le pedirá que analice su situación financiera y contable y examine opciones en relación con inversiones y financiación. Asimismo, tendrá que explicar qué impacto pueden tener en la organización aspectos de su entorno (en los ámbitos tanto microeconómico como macroeconómico).

2. Competencias

Del total de competencias de la asignatura que constan en el plan docente, las vinculadas a esta PEC son:

- C3: Organización y gestión de organizaciones.
- C4: Capacidad para ejercer la actividad profesional de acuerdo con los aspectos legales en el entorno de las TIC.

3. Objetivos

El dominio de las competencias nos será útil para lograr los objetivos y resultados esperados en este segundo reto, que tienen que ver con finanzas, inversiones y economía:

- 1) Definición de fuente de financiación.
- 2) Clasificación y definición de los diferentes tipos de fuentes de financiación.
- 3) Definición de contabilidad y masas patrimoniales.
- 4) Definición de las cuentas anuales.
- 5) Análisis patrimonial y financiero a partir del balance de situación.
- 6) Análisis económico a partir de la cuenta de pérdidas y ganancias.
- 7) Confección de un presupuesto de tesorería.
- 8) Definición de inversión.
- 9) Clasificación de los diferentes tipos de inversiones.
- 10) Análisis de los diferentes métodos de selección de inversiones.
- 11) Definición de oferta, demanda y precio de equilibrio.
- 12) Clasificación de las diferentes estructuras de mercado.
- 13) Estudio de diferentes conceptos microeconómicos: oferta, demanda y precio de equilibrio.
- 14) Estudio de diferentes conceptos macroeconómicos: inflación, ocupación y crecimiento económico.

4. Temario

El temario que se pone a disposición con objeto de llevar a cabo el reto planteado está estructurado en los recursos docentes siguientes, de lectura obligatoria para lograr el reto:

- Este documento, «Guía de aprendizaje del reto 2» (1).
- «Contabilidad y finanzas de la empresa (I)» (2).
- «Contabilidad y finanzas de la empresa (II)» (3).
- «Análisis de inversiones» (4).
- «Conceptos económicos que impactan en las organizaciones» (5).

Esta relación de recursos y su referencia bibliográfica resumida están en la tabla siguiente (se indica la cantidad de páginas netas a leer, excluyendo si se tercia listas de bibliografía y/o apéndices):

Tabla 1. Relación de recursos y referencias bibliográficas

Número	Categoría	Documento	Pág.
1	B	«Guía de aprendizaje del reto 2». Documento actual Por Ester Amat Fàbregas	7
2	DESTACADO	«Contabilidad y finanzas de la empresa (I)» BIT 21. Introducción y apartado 1.1 (La función financiera) Por Manuel Martínez Jiménez, Maria Teresa Montoliu Monfort, Mercè Querol Sitges (Institut Obert de Catalunya)	18
3	A	«Contabilidad y finanzas de la empresa (II)» Dossier «Gestión empresarial y fiscalidad», apartado 1 (pág. 6 a 30) Por Manuel Martínez Jiménez, Maria Teresa Montoliu Monfort (Institut Obert de Catalunya)	25
4	A	«Análisis de inversiones» Por Eduard Olivares Llenas	20
5	A	«Conceptos económicos que impactan en las organizaciones» Por los Estudios de Informática, Multimedia y Telecomunicación	20

Además, la resolución del reto puede comportar localizar y consultar recursos de la Biblioteca de la UOC o recursos de libre acceso en internet para encontrar información sobre una organización u organizaciones.

5. Bibliografía

Bibliografía básica

Podéis ampliar información relacionada con los temas de este segundo reto con los libros siguientes vinculados a la asignatura, disponibles en la Biblioteca de la UOC (no son lecturas obligatorias):

[Ama] Amat, Oriol (2008). *Contabilidad y finanzas para no financieros* [Recurso electrónico]. Barcelona: Deusto. ISBN: 9781413557763

[Sua] Suárez Suárez, Andrés-Santiago (2005). *Decisiones óptimas de inversión y financiación en la empresa*. Madrid: Pirámide. ISBN: 8436818997

[Tor] Torres López, Juan (2017). *Introducción a la economía*. Madrid: Pirámide. ISBN: 9788436825398

Referencias complementarias

El material de referencia es el que os hemos detallado anteriormente, pero si queréis, podéis ampliar vuestros conocimientos leyendo los documentos siguientes:

[CCO] Cobarsí-Morales, Josep; Canals, Agustí; Ortoll, Eva (2013). «La información como bien económico: reflexiones sobre la crisis financiera de 2008». *El Profesional de la Información* (vol. 22, nº 4, pág. 346-352).

[C] Castañeda, Alfonso de. «El coronavirus y su impacto en la inversión TIC en España» (30 de abril de 2020). <https://www.zonamovilidad.es/coronavirus-impacto-inversion-tic-espana>

6. Otras recomendaciones

Posiblemente, este segundo reto es el de mayor dificultad técnica o conceptual. Muchos de los conceptos que se plantean en él se pueden aplicar a supuestos numéricos, y esto hace que tenga un carácter mucho más práctico que el primer reto.

En los ejercicios numéricos hay que indicar todo el procedimiento de cálculo y no solamente el resultado final. Si no se indica cómo se ha obtenido el resultado, aunque sea correcto, no se considerará válida la respuesta.

Se tendrá en cuenta, en todo caso, en qué medida se pone de manifiesto el logro de los objetivos y competencias en relación con este reto.

