

**FICHA IDENTIFICATIVA****Datos de la Asignatura**

Código	36533
Nombre	Planificación Financiera de la Empresa
Ciclo	Grado
Créditos ECTS	6.0
Curso académico	2023 - 2024

Titulación(es)

Titulación	Centro	Curso	Periodo
1332 - Grado en Inteligencia y Analítica de Negocios/BIA	Facultad de Economía	4	Segundo cuatrimestre

Materias

Titulación	Materia	Caracter
1332 - Grado en Inteligencia y Analítica de Negocios/BIA	27 - Complementos de Finanzas	Optativa

Coordinación

Nombre	Departamento
RODRIGO GONZALEZ, AMALIA	172 - Finanzas Empresariales

RESUMEN

La asignatura de Planificación Financiera de la Empresa es una asignatura optativa en el grado de Inteligencia Analítica de los Negocios que se imparten el segundo semestre del cuarto curso. Su número de créditos es de 6 (3 créditos de teoría y 3 créditos de prácticas) y forma parte del bagaje de conocimientos necesarios que debe poseer todo Director Financiero de una empresa o de una organización. Para un Director Financiero, una empresa es una organización en donde entra dinero a través de la financiación interna -generada por la actividad de la empresa- y financiación externa -proveniente de los propietarios del capital (accionistas) y capitales ajenos (acreedores)- y sale dinero cuando la empresa invierte en activo fijo y en activo circulante y también por la remuneración de las fuentes financieras externas, así como por el servicio de la deuda. Estos flujos financieros, muchos de los cuales tienen una naturaleza incierta en un horizonte a medio y largo plazo, son de carácter inducido y se derivan de las acciones que se emprenden en otras áreas funcionales de la empresa: aprovisionamiento, producción y distribución. Otros son de carácter autónomo, siendo competencia del director financiero: ampliaciones de capital, nuevos préstamos, reparto de dividendos, etc.



Con el objetivo de crear valor para los propietarios del capital (accionistas), en principio se debe buscar la financiación más barata e invertirla en los activos empresariales más rentables, teniendo en cuenta en ambos casos la variable riesgo. Estos dos tipos de decisiones financieras de inversión y de financiación. Sin embargo, no se puede crear valor a través de las correspondientes decisiones de inversión y de financiación si en el día a día de la empresa no se tiene en cuenta un nivel de liquidez suficiente que permita afrontar los compromisos de pago en tiempo y forma.

La asignatura de Planificación Financiera de la Empresa se ocupa de la búsqueda del equilibrio financiero de la empresa, de que no sobre caja ni falte caja en el día a día de la empresa, para lo cual es necesario que se acometan antes los correspondientes procesos de planificación financiera a largo plazo (4 o 5 años) y a corto plazo (los próximos doce meses).

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

Para un buen aprovechamiento de la asignatura el estudiante necesita conocer con antelación las materias de contabilidad, matemática financiera y dirección financiera, inversión y financiación.

COMPETENCIAS

1332 - Grado en Inteligencia y Analítica de Negocios/BIA

- Conocimiento de materias básicas que capacite para el aprendizaje de nuevos métodos y tecnologías, y que le dote de versatilidad para adaptarse a nuevas situaciones en los ámbitos académico y profesional.
- Capacidad para resolver problemas, y para comunicar y transmitir conocimientos, habilidades y destrezas, comprendiendo la responsabilidad ética, igualitaria y profesional de la actividad de la Inteligencia y Analítica de Negocios.
- Capacidad para la realización de modelos, cálculos e informes, así como para la planificación de tareas en el campo específico de la Inteligencia y Analítica de Negocios.
- Conocer y saber utilizar adecuadamente los diferentes métodos cuantitativos y cualitativos apropiados para razonar analíticamente, evaluar resultados y predecir magnitudes económicas y financieras.
- Capacidad para aplicar métodos analíticos y matemáticos para el análisis de los problemas económicos y empresariales.
- Capacidad para planificar, organizar, controlar y evaluar la puesta en marcha de estrategias empresariales.



- Capacidad de análisis y síntesis
- Capacidad para analizar y buscar información proveniente de fuentes diversas.
- Capacidad de aprendizaje autónomo.
- Capacidad para utilizar las TIC, tanto en el ámbito de estudio como en el desarrollo profesional.
- Capacidad para definir, resolver y exponer de forma sistémica problemas complejos.
- Capacidad para trabajar en equipo, con el compromiso por la calidad, la ética, la igualdad entre personas y la responsabilidad social.

RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Capacidad para elaborar documentos de planificación financiera.

Capacidad para elaborar presupuestos a corto y largo plazo en la empresa.

Manejo de la hoja de cálculo en la elaboración de presupuestos

DESCRIPCIÓN DE CONTENIDOS

1. TEMA 1 PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA

1. Estrategia, Planificación Estratégica y Planificación Financiera
2. Objetivos de la Planificación Financiera
3. El proceso de Planificación Financiera
4. División de la Planificación Financiera: Clásica y Moderna

2. TEMA 2 DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN PATRIMONIAL Y FINANCIERA DE LA EMPRESA

1. Objetivos del análisis patrimonial y financiero.
2. Ratios de estructura patrimonial.
3. Ratios de resultados.
4. Ratios de gestión de activos: las rotaciones

3. TEMA 3 LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA A LARGO PLAZO

1. Los flujos financieros del ciclo de capital y del ciclo de explotación
2. El proceso de elaboración del plan financiero a largo plazo
3. El presupuesto de capital

**4. TEMA 4 LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA CLÁSICA**

1. Necesidades operativas de fondos frente a fondo de maniobra
2. Modelos de proyección financiera sin cambios de eficiencia
3. La tasa interna de crecimiento
4. La tasa de crecimiento financieramente sostenible
5. El modelo de Saldivar

5. TEMA 5 LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA A CORTO PLAZO

1. El proceso de elaboración del plan financiero a corto plazo
2. El presupuesto de explotación
3. El presupuesto de tesorería
4. El balance de situación previsional

VOLUMEN DE TRABAJO

ACTIVIDAD	Horas	% Presencial
Clases de teoría	30,00	100
Prácticas en aula informática	30,00	100
Elaboración de trabajos en grupo	15,00	0
Estudio y trabajo autónomo	24,00	0
Preparación de actividades de evaluación	15,00	0
Preparación de clases de teoría	15,00	0
Preparación de clases prácticas y de problemas	15,00	0
Resolución de cuestionarios on-line	6,00	0
TOTAL	150,00	

METODOLOGÍA DOCENTE

Las clases teóricas consistirán en la exposición, por parte del profesor, de los temas de la asignatura. Se valorará positivamente la participación del estudiante en cuanto a su capacidad crítica y de debate.

Las clases prácticas consistirán en la resolución de prácticas por parte del profesor y/o del alumno. Para el desarrollo de estas clases se proporcionará al alumno una serie de casos prácticos, de los cuales una parte se destinará al trabajo personal. Además, se exigirá la entrega de ejercicios prácticos individuales o en grupo.



EVALUACIÓN

El procedimiento de evaluación de la asignatura consistirá en:

Un examen escrito, que podrá constar tanto de preguntas teóricas como de problemas y casos reales. Este examen supondrá un 70% de la nota final. Deberá superarse una calificación mínima (3,5 puntos sobre 7) en esta prueba escrita para que pueda añadirse al resto de la calificación.

1. La evaluación continua basada en la asistencia a clase y al resto de actividades formativas presenciales y la participación e implicación en el proceso de enseñanza-aprendizaje.
2. Una evaluación de las actividades prácticas desarrolladas por el estudiante (de manera individual o en grupo), a partir de la elaboración de trabajos, cuestionarios y/o exposiciones orales, con defensa de las posiciones desarrolladas.
3. Para aprobar la materia será necesario obtener una calificación mínima de 5 sobre 10. Los apartados 2 y 3 supondrán el 30% de la nota de la asignatura.

Observaciones: Aquellos estudiantes que no superen la asignatura en primera convocatoria, tendrán la opción de ser evaluados en segunda convocatoria. En la segunda convocatoria se emplearán los mismos criterios de evaluación y ponderación de la primera convocatoria.

REFERENCIAS

Básicas

- DURBÁN OLIVA, S. (Coordinador) (2016): Planificación financiera en la práctica empresarial. Madrid: Pirámide.
- FAUS, J.; TÀPIES, J. (1996): Finanzas operativas. Gestión financiera de las operaciones día a día. Barcelona: Estudios y Ediciones del IESE.
- ROSS, S.A.; WESTERFIELD, R.W.; JAFFE, J. (2011): Finanzas corporativas. Méjico: McGraw-Hill.
- ROSS, S.A. (2018): Finanzas corporativas. Mejico: McGraw-Hill.
- RUÍZ MARTÍNEZ, R.J.; GIL CORRAL (2000): La Planificación financiera de la empresa. Madrid: Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias