

**FITXA IDENTIFICATIVA****Dades de l'Assignatura**

Codi	36533
Nom	Planificació financera de l'empresa
Cicle	Grau
Crèdits ECTS	6.0
Curs acadèmic	2023 - 2024

Titulació/titulacions

Titulació	Centre	Curs	Període
1332 - Grau en Intel·ligència i Analítica de Negocis/BIA	Facultat d'Economia	4	Segon quadrimestre

Matèries

Titulació	Matèria	Caràcter
1332 - Grau en Intel·ligència i Analítica de Negocis/BIA	27 - Complementos de finances	Optativa

Coordinació

Nom	Departament
RODRIGO GONZALEZ, AMALIA	172 - Finances Empresarials

RESUM

L'assignatura de Planificació Financera de l'Empresa és una assignatura optativa integrada el grau de Intel·ligència i Analítica del Negoci la qual és impartida en el primer semestre del quart curs. El seu nombre de crèdit és de 6 (3 crèdit de teoria i 3 crèdits de pràctiques) i forma part del badatge de coneixements necessaris per a tot Director Financer d'una empresa o d'una organització. Per al Director Financer, una empresa és una organització on entran diners (finançament intern—generat per l'activitat de l'empresa- i finançament extern —provinent dels propietaris del capital (accionistes) i capitals aliens (creditors)- i ixen diners (inversions en actiu fix i circulat, i remuneració de les fonts financeres externes, així també com el servei de deute). Aquests fluxos financers, molts dels quals tenen una natura incerta en el mig i llarg termini, són de caràcter induït i es deriven de les accions preses en altres àrees funcionals de l'empresa: aprovisionament, producció i distribució. Altres fluxos són de caràcter autònom, sent competència del director financer: ampliacions de capital, nous préstecs, repartiment de dividends, etc. Amb l'objectiu de crear valor per als propietaris del capital (accionistes), en principi s'ha de buscar el finançament més barat i invertir-lo en els actius empresarials més rendibles, considerant també el risc que aqueixos actius emporten.



N'hi ha dos tipus principals de decisions financeres; inversió i finançament. Tanmateix, no es pot crear valor mitjançant les decisions d'inversió i finançament si en el dia a dia de l'empresa no hi ha un nivell de liquiditat suficient per fer front als compromisos de pagament en temps i forma. L'assignatura de Planificació Financera de l'Empresa s'ocupa de mantenir l'equilibri financer de l'empresa, per a la qual cosa cal prèviament realitzar els processos de planificació financera a llarg termini (4 o 5 anys) i a curt termini (els pròxims dotze mesos).

CONEIXEMENTS PREVIS

Relació amb altres assignatures de la mateixa titulació

No heu especificat les restriccions de matrícula amb altres assignatures del pla d'estudis.

Altres tipus de requisits

Per a un bon aprofitament de l'assignatura l'estudiant necessita prèviament conèixer les matèries de comptabilitat, matemàtica financera, direcció financera, inversió i finançament.

COMPETÈNCIES

1332 - Grau en Intel·ligència i Analítica de Negocis/BIA

- Coneixement de matèries bàsiques que capacite per a l'aprenentatge de nous mètodes i tecnologies, i que li dote de versatilitat per a adaptar-se a noves situacions en els àmbits acadèmic i professional.
- Capacitat per a resoldre problemes, i per a comunicar i transmetre coneixements, habilitats i destreses, comprnent la responsabilitat ètica, igualitària i professional de l'activitat de la Intel·ligència i Analítica de Negocis.
- Capacitat per a la realització de models, càlculs i informes, així com per a la planificació de tasques en el camp específic de la Intel·ligència i Analítica de Negocis.
- Conèixer i saber utilitzar adequadament els diferents mètodes quantitatius i qualitatius apropiats per a raonar analíticament, avaluar resultats i predir magnituds econòmiques i financeres.
- Capacitat per a aplicar mètodes analítics i matemàtics per a l'anàlisi dels problemes econòmics i empresarials.
- Capacitat per a planificar, organitzar, controlar i avaluar la posada en marxa d'estratègies empresarials.
- Capacitat d'anàlisi i síntesi.
- Capacitat per a analitzar i buscar informació provinent de fonts diverses.
- Capacitat d'aprenentatge autònom.
- Capacitat per a utilitzar les TIC, tant en l'àmbit d'estudi com en el desenvolupament professional.



- Capacitat per a definir, resoldre i exposar de forma sistèmica problemes complexos.
- Capacitat per a treballar en equip, amb el compromís per la qualitat, l'ètica, la igualtat entre persones i la responsabilitat social.

RESULTATS DE L'APRENTATGE

Capacitat per a elaborar documents de planificació financera.

Capacitat per a elaborar pressupostos empresarials a llarg i curt termini.

Maneig del full de càlcul aplicat a l'elaboració de pressupostos.

DESCRIPCIÓ DE CONTINGUTS

1. TEMA 1 PLANIFICACIÓ ESTRATÈGICA I PLANIFICACIÓ FINANCERA

1. Estratègia, Planificació Estratègica i Planificació Financera
2. Objectius de la Planificació Financera
3. El procés de Planificació Financera
4. Divisió de la Planificació Financera: Clàssica i Moderna

2. TEMA 2 DIAGNÒSTIC DE LA SITUACIÓ PATRIMONIAL I FINANCERA DE L'EMPRESA

1. Objectius de l'anàlisi patrimonial i financera
2. Ratios d'estructura patrimonial
3. Ratios de resultats
4. Ratios de gestió d'actius: les rotacions

3. TEMA 3 LA PLANIFICACIÓ FINANCERA A LLARG TERMINI

1. Els fluxos financers del cicle de capital i del cicle d'explotació
2. El procés d'elaboració del pla financer a llarg termini
3. El pressupost de capital

4. TEMA 4 LA PLANIFICACIÓ FINANCERA CLÀSSICA

1. Necessitats operatives de fons vs fons de maniobra
2. Models de projecció financera sense canvis de eficiència
3. La taxa interna de creixement
4. La taxa de creixement financerament sostenible
5. El model de Saldivar

**5. TEMA 5 LA PLANIFICACIÓ FINANCERA A CURT TERMINI**

1. El procés de laboració del pla financer a curt termini
2. El pressupost d'exploració
3. El pressupost de tresoreria
4. El balanç de situació previsional

VOLUM DE TREBALL

ACTIVITAT	Hores	% Presencial
Classes de teoria	30,00	100
Pràctiques en aula informàtica	30,00	100
Elaboració de treballs en grup	15,00	0
Estudi i treball autònom	24,00	0
Preparació d'activitats d'avaluació	15,00	0
Preparació de classes de teoria	15,00	0
Preparació de classes pràctiques i de problemes	15,00	0
Resolució de qüestionaris on-line	6,00	0
TOTAL	150,00	

METODOLOGIA DOCENT

Les classes teòriques consistiran en l'exposició, per part del professor, dels temes de l'assignatura. Es valorarà positivament la participació de l'estudiant, així també la seua capacitat de crítica i debat.

Les classes pràctiques consistiran en la resolució de pràctiques per part del professor i/o de l'estudiant. Per al desenvolupament de aquestes classes es proporcionarà a l'estudiant una sèrie de casos pràctics, dels quals una part es destinarà al treball personal. A més a més, s'exigirà l'entrega d'exercicis pràctics individuals o en grup.

AVALUACIÓ

El procediment d'avaluació de l'assignatura consistirà en:

1. Un examen escrit, el qual constarà de preguntes teòriques i/o problemes i casos reals. Aquest examen valdrà un 70% de la nota final. L'estudiant haurà de superar una qualificació mínima (3,5 punts sobre 7) en aquesta prova escrita a fi que pugui sumar-se a la resta de la qualificació.
2. L'avaluació continua està basada en l'assistència a classe i a la resta d'activitats formatives presencials, així com també a la participació i implicació en el procés d'ensenyament-aprenentatge.



3.Una avaluació de les activitats pràctiques desenvolupades per l'estudiant (de manera individual o en grup), a partir de l'elaboració de treballs, questionaris, i/o exposicions orals, amb defensa de les posicions adoptades.

4.Per a aprobar la matèria caldrà obtenir una qualificació mínima de 5 sobre 10. Els apartats 2 i 3 valdran el 30% de la nota de l'assignatura.

Observacions: Aquells estudiants que no superen l'assignatura en primera convocatòria, tendran l'opció de ser avaluats en segona convocatòria. En la segona convocatòria s'empraran els mateixos criteris d'avaluació i ponderació de la primera convocatòria.

REFERÈNCIES

Bàsiques

- 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