

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

Código	44218
Nombre	Cash management y relación con entidades financieras
Ciclo	Máster
Créditos ECTS	3.0
Curso académico	2019 - 2020

Titulación(es)

Titulación	Centro	Curso	Periodo
2195 - M.U. en Finanzas Corporativas	Facultad de Economía	1	Segundo cuatrimestre

Materias

Titulación	Materia	Caracter
2195 - M.U. en Finanzas Corporativas	6 - Financiación	Obligatoria

Coordinación

Nombre	Departamento
LASSALA NAVARRE, CARLOS	172 - Finanzas Empresariales

RESUMEN

Las Finanzas Corporativas abarcan un amplio rango de operaciones y, entre ellas, las denominadas actividades de *cash management* y las relaciones de las empresas con las entidades financieras. En esta asignatura se estudian y aplican los conceptos, metodologías e instrumentos prácticos en los que los directivos financieros de las empresas deben apoyarse para afrontar con garantías el desarrollo de su actividad cotidiana en cuanto a tareas de *cash management* se refiere, en particular, la relación con los clientes, proveedores y entidades financieras.

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

Conceptos básicos de gestión de tesorería.

COMPETENCIAS

2195 - M.U. en Finanzas Corporativas

- Actuar en el marco de los Derechos Humanos, los principios democráticos, los principios de igualdad entre mujeres y hombres, de solidaridad, de protección medioambiental, de accesibilidad universal y diseño para todos, y de fomento de la cultura de la paz.
- Que los/las estudiantes sepan aplicar los conocimientos adquiridos y su capacidad de resolución de problemas en entornos nuevos o poco conocidos dentro de contextos más amplios (o multidisciplinares) relacionados con su área de estudio.
- Que los/las estudiantes sean capaces de integrar conocimientos y enfrentarse a la complejidad de formular juicios a partir de una información que, siendo incompleta o limitada, incluya reflexiones sobre las responsabilidades sociales y éticas vinculadas a la aplicación de sus conocimientos y juicios.
- Que los/las estudiantes sepan comunicar sus conclusiones y los conocimientos y razones últimas que las sustentan a públicos especializados y no especializados de un modo claro y sin ambigüedades.
- Que los/las estudiantes posean las habilidades de aprendizaje que les permitan continuar estudiando de un modo que habrá de ser en gran medida autodirigido o autónomo
- Poseer y comprender conocimientos que aporten una base u oportunidad de ser originales en el desarrollo y/o aplicación de ideas, a menudo en un contexto de investigación.
- Integrar en el área financiera de la empresa las nuevas tecnologías en su labor profesional.
- Capacidad para preparar, redactar y exponer en público informes y proyectos sobre política económica y economía pública de manera clara y coherente, defenderlos con rigor y tolerancia y responder satisfactoriamente a críticas sobre los mismos.
- Analizar de forma crítica tanto su trabajo como responsable de las finanzas empresariales, como el de sus compañeros.
- Ser capaz de buscar, seleccionar y valorar información emanada de los distintos agentes del entorno, a través de métodos tradicionales y de las tecnologías de la información y de la comunicación para utilizarla de forma efectiva ante problemas y situaciones relacionadas con las finanzas corporativas.
- Trabajar en equipo con eficacia y eficiencia tanto en el área financiera como en las otras áreas funcionales de la empresa.
- Tomar decisiones tanto individuales como colectivas en su labor profesional como responsable financiero de la empresa.



- Construir una actitud proactiva ante los posibles cambios económicos y financieros que se produzcan en el ámbito de su labor profesional como responsable de las finanzas de la empresa.
- Habilidades en la negociación y resolución de problemas y conflictos en el ámbito económico-financiero de la empresa.
- Distinguir el coste asociado a las distintas fuentes financieras, las principales formas de retribuir a los accionistas y su impacto sobre el valor de la empresa.
- Precisar y rentabilizar la política de pagos a proveedores y saber formular y resolver los modelos de gestión de inventarios.
- Reforzar la importancia de la gestión de la liquidez como elemento clave en el desarrollo normal de la actividad financiera de una empresa y ser capaz de establecer el nivel óptimo de la tesorería de la firma.
- Distinguir los fundamentos básicos que rigen la negociación bancaria y los medios financieros a disposición de la empresa.

RESULTADOS DE APRENDIZAJE

- Conocer los problemas originados por la “no tesorería” en la empresa y la forma de cuantificar el coste inherente a dichos problemas.
- Profundizar en la importancia de organizar adecuadamente la gestión de la tesorería y conocer las distintas técnicas utilizadas en el *cash management*.
- Saber valorar la importancia de las relaciones bancarias para la financiación e inversión del déficit o los excedentes y los puntos a negociar con las entidades financieras.

DESCRIPCIÓN DE CONTENIDOS

1. PARTE I CASH MANAGEMENT

TEMA 1. FUNDAMENTOS BÁSICOS Y TÉCNICAS LA GESTIÓN DE TESORERÍA

TEMA 2. GESTIÓN DEL CIRCULANTE E INSTRUMENTOS DE FINANCIACIÓN E INVERSIÓN

TEMA 3. CENTRALIZACIÓN DE LA TESORERÍA

2. PARTE II RELACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

TEMA 4. LAS RELACIONES BANCO-EMPRESA

TEMA 5. PROCESO DE GESTIÓN: ANÁLISIS CUANTITATIVO

TEMA 6. FINANZAS DEL COMPORTAMIENTO EN LAS RELACIONES BANCARIAS

**VOLUMEN DE TRABAJO**

ACTIVIDAD	Horas	% Presencial
Clases teórico-prácticas	13,00	100
Prácticas en aula informática	10,00	100
Trabajos en grupo	5,00	100
Tutorías regladas	2,00	100
TOTAL	30,00	

METODOLOGÍA DOCENTE

En las actividades presenciales se trabajarán paralelamente los contenidos teóricos y prácticos del programa. La parte teórica se apoyará en un modelo participativo y, en ocasiones, experimental, que fomente las aportaciones del alumno. En la parte práctica, el alumno analizará los casos prácticos propuestos. Para ello, contará con una supervisión personalizada por parte del profesor y con el material de prácticas con la antelación suficiente.

Además de las actividades presenciales, el alumno tendrá que dedicar un tiempo al aprendizaje autónomo desarrollando actividades no presenciales como son: la lectura y estudio individual del material bibliográfico y la preparación de los casos prácticos propuestos.

EVALUACIÓN

La primera parte, cuya valoración global será del 70% de la calificación final de la asignatura, se realizará por medio de un examen escrito sobre los contenidos teóricos y prácticos básicos del programa, con cuestiones tipo test y/o resolución de caso prácticos. En esta prueba escrita, que tendrá lugar en las fechas que se habiliten para ello dentro del calendario académico del curso, se deberá superar la calificación de 5 sobre 10 para que pueda adicionarse el resto de la calificación obtenida en la segunda parte de la asignatura.

La segunda parte, cuya valoración final será del 30% de la calificación final, estará determinada por la realización de dos pruebas tipo test.

REFERENCIAS**Básicas**

CORTÉS IBÁÑEZ, E. y CORTÉS IBÁÑEZ, J.C. (2010): Guía práctica de tesorería. De la A a la Z. Wolters Kluwer España, Orense.

GABINETE TÉCNICO DEL CEF (2012): Relaciones de la empresa con la banca. Centro de Estudios Financieros.



LÓPEZ MARTÍNEZ, F.J. (2003): Manual del Cash Management. Cómo obtener beneficios manejando mejor su dinero. Deusto.

OLSINA, F.X. (2009): Gestión de tesorería: optimizando los flujos monetarios. BRESCA.

Complementarias

BERK, J.; DeMARZO, P.; HARDFORD, J. (2010): Fundamentos de finanzas corporativas. Pearson.

BLANCH, LI., ELVIRA, E. y NAVALÓN, M. (2002): Cash management (Gestión de tesorería). Gestión 2000.

BRACHFIELD, P.J. (2009): Gestión del crédito y cobro. BRESCA.

BREALEY, R.; MYERS, S.; ALLEN, F. (2010): Principios de finanzas corporativas. McGraw Hill.

CANTALAPIEDRA, M. (2004): Como gestionar la relación de su empresa con los bancos. FC Editorial. Madrid.

DELGADO UGARTE, J.I. (2000): Manual práctico de gestión de tesorería de empresas. DIAZ DE SANTOS.

FAUS, J. y TÀPIES, J. (1999): Finanzas operativas. Gestión financiera de las operaciones del día a día. Estudios y Ediciones IESE, S.L.

LÓPEZ MARTÍNEZ, F.J. y SORIANO MÁZ, N. (2014): La gestión de la tesorería. En qué consiste y cómo debe abordarse. Libros de Cabecera: Barcelona.

MUÑIZ, L. (2011): Confeccionar y controlar presupuestos y previsiones de tesorería con Excel. Profit Editorial, Barcelona.

ORTEGA VERDUGO, F.J. Gestión de la liquidez y de la tesorería. ESIC EDITORIAL

ROBLES, J.F. (2003): Las 100 cuestiones esenciales sobre la práctica de los medios de pago. Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias.

ROSS, S.; WESTERFIELD, R.W.; JAFFE, J.F. (2009): Finanzas Corporativas. Irwin.



ADENDA COVID-19

Esta adenda solo se activará si la situación sanitaria lo requiere y previo acuerdo del Consejo de Gobierno

