

**FICHA IDENTIFICATIVA****DATOS DE LA ASIGNATURA****Código:** 36533**Nombre:** Planificación Financiera de la Empresa**Ciclo:** Grado**Créditos ECTS:** 6**Curso académico:** 2026-27**TITULACIONES**

Titulación	Centro	Curso	Periodo
1332 - Grado en Inteligencia y Analítica de Negocios/BIA	Facultat d'Economia	4	Segundo cuatrimestre

MATERIAS

Titulación	Materia	Carácter
1332 - Grado en Inteligencia y Analítica de Negocios/BIA	Complementos de Finanzas	OPTATIVA

COORDINACIÓN

GONZALEZ ANDRES JORGE

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 en 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 conceptos relativos a la contabilidad, matemática financiera y dirección financiera, inversión y financiación.

COMPETENCIAS / RESULTADOS DE APRENDIZAJE

1332 - Grado en Inteligencia y Analítica de Negocios/BIA

Capacidad de análisis y síntesis

Capacidad de aprendizaje autónomo.

Capacidad para analizar y buscar información proveniente de fuentes diversas.

Capacidad para aplicar métodos analíticos y matemáticos para el análisis de los problemas económicos y empresariales.

Capacidad para definir, resolver y exponer de forma sistémica problemas complejos.

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.

Capacidad para planificar, organizar, controlar y evaluar la puesta en marcha de estrategias empresariales.

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 trabajar en equipo, con el compromiso por la calidad, la ética, la igualdad entre personas y la responsabilidad social.

Capacidad para utilizar las TIC, tanto en el ámbito de estudio como en el desarrollo profesional.



Conocer y saber utilizar adecuadamente los diferentes métodos cuantitativos y cualitativos apropiados para razonar analíticamente, evaluar resultados y predecir magnitudes económicas y financieras.

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.

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. Los estados financieros
2. Ratios de estructura patrimonial.
3. Ratios de resultados.
4. Ratios de gestión de activos: las rotaciones
5. El umbral de rentabilidad

3. TEMA 3 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 de crecimiento financieramente sostenible
4. El modelo de Saldivar
5. El modelo de Saldivar con crecimiento de recursos financieros a largo plazo

4. TEMA 4 LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA A CORTO PLAZO

1. Los instrumentos de financiación a corto plazo
2. El presupuesto económico
3. El presupuesto de tesorería
4. El balance de situación previsional

5. TEMA 5 LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA A LARGO PLAZO

1. Sistemas de amortización
2. Instrumentos de financiación a largo plazo
3. La caída de la deuda
4. La negociación bancaria
5. El plan financiero

VOLUMEN DE TRABAJO (HORAS)

**ACTIVIDADES PRESENCIALES**

Actividad	Horas
Teoría	30,00
Aula informática	30,00
Total horas	60,00

ACTIVIDADES NO PRESENCIALES

Actividad	Horas
Asistencia a otras actividades	0,00
Elaboración de trabajos individuales o en grupo	40,00
Estudio y trabajo autónomo	30,00
Preparación de clases	20,00
Preparación de actividades de evaluación	30,00
Resolución de casos prácticos	0,00
Total horas	120,00

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 ejercicios prácticos por parte del alumnado y la posterior corrección por parte del profesor.

Además, se exigirá la entrega de un trabajo grupal que se realizará durante el curso, aplicando los conocimientos adquiridos a lo largo de las clases.

EVALUACIÓN

El procedimiento de evaluación de la asignatura consistirá en:

1. Un examen escrito, que podrá constar tanto de preguntas teóricas como de problemas y casos reales. Este examen supondrá el 60% de la nota final. Deberá superarse una calificación mínima (3 puntos sobre 6) en esta prueba escrita para que pueda añadirse al resto de la calificación.
2. La evaluación de un trabajo en grupo que el alumnado deberá presentar al final del curso. Dicho trabajo supondrá el 30% de la nota final.
3. La asistencia y participación en los debates, así como en las exposiciones orales, surgidas durante las clases presenciales. La calificación de la participación y proactividad del alumnado supondrá el 10% de la



nota final.

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.

BIBLIOGRAFÍA

DURBÁN OLIVA, S. (Coordinador) (2016): Planificación financiera en la práctica empresarial. Madrid: Pirámide.

LLORENTE OLIER, J. I. (2022). Análisis de estados económico-financieros (3.ª ed.). Centro de Estudios Financieros (CEF). ISBN 978-84-454-4434-4; 784 páginas; Madrid.

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. Mejjico: McGraw-Hill

RUÍZ MARTÍNEZ, R.J.; GIL CORRAL (2000): La Planificación financiera de la empresa. Madrid: Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias