

## Ficha Técnica

<b>Titulación:</b>	Grado en Empresas y Actividades Turísticas		
<b>Plan BOE:</b>	BOE número 141 de 13 de junio de 2013		
<b>Asignatura:</b>	Gestión financiera: presupuestos y finanzas		
<b>Módulo:</b>	Organización de empresas		
<b>Curso:</b>	2º	<b>Créditos ECTS:</b>	6
<b>Tipo de asignatura:</b>	Obligatoria	<b>Tipo de formación:</b>	Teórico-Práctico

## Presentación

Esta asignatura pretende dar una visión de los diferentes aspectos que conforman las herramientas financieras, asociadas fundamentalmente al mundo empresarial, con el fin de poner al alcance del profesional los conocimientos que precisan en el área de ORGANIZACIÓN DE EMPRESAS, tanto desde el punto de vista teórico, como desde el punto de vista práctico.

Es importante lograr que los estudiantes adquieran un sólido conocimiento de la materia para plantear el estudio y solución de los problemas financieros y, en general, para la toma de decisiones en el mundo empresarial.

La asignatura de GESTIÓN FINANCIERA: PRESUPUESTOS Y FINANZAS pretende servir de referencia teórico-práctica sobre los aspectos financieros básicos de una empresa y, por tanto, sirve de base para el estudio de las diferentes temáticas de un programa formativo centrado en las áreas de inversión y financiación.

## Competencias y/o resultados del aprendizaje

- CE6. Analizar la situación patrimonial (económico-financiera) y los resultados derivados de la gestión de las empresas turísticas, así como comprender cómo se elabora dicha información.
  - Elaborar e interpretar la información contenida en los distintos estados contables
  - Comprender, analizar y utilizar los principales sistemas de información de ingresos y costes a las distintas áreas funcionales de las empresas turísticas.
- CE7. Conocer y comprender los principales conceptos económicos-financieros que afectan a la empresa turística, así como las herramientas que hay que utilizar para desarrollar una adecuada gestión de sus recursos financieros y, por último, tener capacidad para tomar decisiones en dicho ámbito.
  - Aplicar, adecuadamente, la planificación financiera en las empresas turísticas.
  - Tomar decisiones de financiación e inversión.

## Contenidos Didácticos

- 1 Introducción. Capitalización y descuento simple
  - 1.1 Introducción
    - 1.1.1 Concepto de capital financiero
    - 1.1.2 Generalidades
  - 1.2 El valor del dinero en el tiempo
    - 1.2.1 La existencia de inflación
  - 1.3 Operación financiera
    - 1.3.1 Concepto
    - 1.3.2 Elementos
    - 1.3.3 Clase

- 1.4 Rédito y tipo de interés
- 1.5 Operaciones en régimen de simple
  - 1.5.1 Capitalización simple
  - 1.5.2 Descuento simple
  - 1.5.3 Tantos equivalentes
  - 1.5.4 Equivalencia financiera de capitales
- 2 Estructura de la financiación corto plazo
  - 2.1 Cuentas corrientes
    - 2.1.1 Introducción
    - 2.1.2 Clases de cuentas corrientes
    - 2.1.3 Normas de valoración
    - 2.1.4 Liquidación de cuentas corrientes
  - 2.2 Crédito bancario: la póliza de crédito
    - 2.2.1 Costes derivados del uso de una póliza de crédito
    - 2.2.2 Liquidación de la cuenta de crédito
  - 2.3 Descuento de efectos
    - 2.3.1 Concepto
    - 2.3.2 Clasificación
    - 2.3.3 Cálculo financiero del descuento
    - 2.3.4 Letra devuelta
    - 2.3.5 Letra de resaca o renovación
    - 2.3.6 Descuento de una remesa de efectos
- 3 Capitalización y descuento compuesto
  - 3.1 Operaciones en régimen de compuesta
    - 3.1.1 Capitalización compuesta
    - 3.1.2 Estudio comparativo de la capitalización simple y compuesta
    - 3.1.3 Tantos equivalentes
    - 3.1.4 Tipo de interés nominal
    - 3.1.5 Tantos efectivos de las operaciones financieras según el Banco de España
    - 3.1.6 Descuento compuesto
    - 3.1.7 Equivalencia de capitales en compuesta
- 4 Rentas I
  - 4.1 Generalidades
    - 4.1.1 Concepto
    - 4.1.2 Elementos de una renta
    - 4.1.3 Clasificación de las rentas
  - 4.2 Rentas constantes
    - 4.2.1 Introducción
    - 4.2.2 Concepto
    - 4.2.3 Rentas pospagables
- 5 Rentas II
  - 5.1 Rentas prepagables
    - 5.1.1 Valor actual de una renta constante, inmediata, prepagable y temporal
    - 5.1.2 Valor final de una renta constante, inmediata, prepagable y temporal
    - 5.1.3 Valor actual de una renta constante, inmediata, prepagable y perpetua

#### 6 Rentas III

- 6.1 Rentas diferidas y rentas anticipadas
  - 6.1.1 Rentas constantes y diferidas
  - 6.1.2 Rentas constantes y anticipadas

#### 7 Préstamos I

- 7.1 Generalidades
  - 7.1.1 Concepto
  - 7.1.2 Elementos que intervienen
  - 7.1.3 Clasificación de los préstamos
  - 7.1.4 Préstamos amortizables con reembolso único
- 7.2 Préstamos amortizables mediante una serie de pagos
  - 7.2.1 Método de amortización mediante anualidades constantes o método de amortización francés
- 7.3 Método de amortización mediante cuotas de amortización constantes
  - 7.3.1 Elementos del cuadro de amortización
  - 7.3.2 Cuadro de amortización

#### 8 Préstamos II

- 8.1 Método de amortización americano con constitución o reconstitución de capital. Sinking-fund
  - 8.1.1 Elementos del cuadro de reconstrucción
  - 8.1.2 Cuadro de amortización
  - 8.1.3 Cuadro de reconstrucción
- 8.2 Método de amortización de préstamos con abono de intereses anticipados o método alemán
  - 8.2.1 Elementos del cuadro de amortización
  - 8.2.2 Cuadro de amortización

#### 9 Préstamos III

- 9.1 Amortización de un préstamo por el método de anualidad constante y diferida  $t$  años
  - 9.1.1 Durante los  $t$  años de diferimiento se pagan los intereses
  - 9.1.2 Durante los  $t$  años de diferimiento no se pagan los intereses
- 9.2 Problema general de la cancelación anticipada de un préstamo por el método de anualidad constante
- 9.3 Tantos efectivos de un préstamo
  - 9.3.1 Tipo de interés real o efectivo para el prestamista
  - 9.3.2 Tipo de interés real o efectivo para el prestatario
- 9.4 Tanto medio de un préstamo

#### 10 Empréstitos

- 10.1 Generalidades
  - 10.1.1 Concepto
  - 10.1.2 Elementos que intervienen
  - 10.1.3 Características comerciales
- 10.2 Empréstitos normales
  - 10.2.1 Elementos del cuadro de amortización
- 10.3 Empréstitos con características comerciales
- 10.4 Empréstitos con diferimiento en los sorteos
- 10.5 Empréstitos que se amortizan el mismo número de títulos cada año
  - 10.5.1 Cálculo del número de títulos amortizados en cada sorteo ( $M$ )
  - 10.5.2 Cálculo del total de títulos amortizados después de  $k$  periodos ( $M_k$ )
  - 10.5.3 Cálculo de los títulos en circulación a principios del periodo  $k + 1$  ( $N_{k+1}$ )
  - 10.5.4 Cálculo del pago de cupones en el periodo  $k$
  - 10.5.5 Cálculo de los términos amortizativos: ley de recurrencia ( $a_k$ )
- 10.6 Tantos efectivos. Tantos efectivos emisor y obligacionista

## Contenidos Prácticos

Durante el desarrollo de la asignatura los estudiantes se enfrentarán a un conjunto de preguntas prácticas, resolución de casos, supuestos, o ejercicios evaluables. Se realizarán, entre otras, las siguientes actividades prácticas:

- Casos prácticos sobre aplicación de tipo de interés.
- Casos prácticos sobre aplicación de rentas.
- Casos prácticos sobre aplicación de préstamos.

## Evaluación

El sistema de evaluación del aprendizaje de la UDIMA contempla la realización de diferentes tipos de actividades de evaluación y aprendizaje. El criterio de valoración establecido se detalla a continuación:

Actividades de aprendizaje	10 %
Controles	10 %
Actividades de Evaluación Continua (AEC)	20 %
Examen final presencial	60 %
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>

## Bibliografía

- Machín Moreno, María (2012). *Introducción a las matemáticas financieras*. Madrid: Ed. Centro de Estudios Financieros.
- Gil Peláez, Lorenzo (1993). *Matemática de las operaciones financieras*. Madrid: Ed. Alfa Centauro.
- González Catalá, Vicente Tomás (1992). *Análisis de las operaciones financieras bancarias y bursátiles*. Madrid: Ed. Ciencias Sociales.
- CEF (2016). *Matemáticas Financieras*. Disponible on-line en [www.matematicas-financieras.com](http://www.matematicas-financieras.com): Ed. Centro de Estudios Financieros.