



**CENTRO DE ENSEÑANZA SUPERIOR COLEGIO  
UNIVERSITARIO CARDENAL CISNEROS**

**ADSCRITO A LA UNIVERSIDAD COMPLUTENSE DE MADRID**

**GRADO EN ADMINISTRACIÓN Y  
DIRECCIÓN DE EMPRESAS**

**CURSO 4º**

**ANÁLISIS Y PLANIFICACION  
FINANCIERA**

**PROGRAMA**

**CURSO ACADÉMICO 2022-2023**

|                   |  |                        |                      |
|-------------------|--|------------------------|----------------------|
| <b>Asignatura</b> | <b>Análisis y Planificación Financiera</b> | <b>Código</b>          | 802292               |
| <b>Módulo</b>     | Finanzas                                   | <b>Materia</b>         | Dirección Financiera |
| <b>Carácter</b>   | Obligatorio                                |                        |                      |
| <b>Créditos</b>   | 6  | <b>Presenciales</b>    | 3                    |
|                   |  | <b>No presenciales</b> | 3                    |
| <b>Curso</b>      | Cuarto                                     | <b>Semestre</b>        | 7                    |

## PROFESORADO

|                                 |  |  |  |
|---------------------------------|--|--|--|
| <b>Departamento Responsable</b> | ECONOMÍA FINANCIERA Y CONTABILIDAD III   |  |  |
| <b>Profesor</b>                 | <b>e-mail</b>  |  |  |
| Pablo García Estévez            | <a href="mailto:pablogarcia@universidadcisneros.es">pablogarcia@universidadcisneros.es</a> |  |  |

## SINOPSIS

|   |
|---|
| <b>BREVE DESCRIPTOR</b>   |
| Visión amplia de las funciones de planificación de la inversión y financiación de la empresa, a corto y largo plazo. Gestión y control del plan financiero. |
| <b>CONOCIMIENTOS PREVIOS RECOMENDADOS</b>   |
| Tener aprobada la asignatura de Decisiones de Financiación.   |
| <b>OBJETIVOS FORMATIVOS</b>   |
| <b>OBJETIVOS</b> (Resultados de Aprendizaje)  |

Adquirir los conocimientos necesarios para la elaboración de planes de viabilidad a través de modelos de planificación financiera de simulación y optimización.

### COMPETENCIAS

Genéricas: CG1, CG2, CG3, CG4.

Transversales: CT1, CT3, CT4, CT5.

Específicas

- Clases teóricas: CE3, CE4, CE5, CE6, CE7.
- Clases prácticas: CE3, CE4, CE5, CE6, CE7.
- Seminarios: CE3, CE4, CE5, CE6, CE7.
- Tutorías personalizadas o en grupo: CE3, CE4, CE5, CE6, CE7.
- Actividades de evaluación: CE3, CE4, CE5, CE6, CE7.
- Elaboración de trabajos individuales o en grupo: CE3, CE4, CE5, CE6, CE7.
- Horas de estudio: CE3, CE4, CE5, CE6, CE7.

### CONTENIDOS TEMÁTICOS (Programa de la asignatura)

1. Las bases metodológicas de la dirección financiera.
2. El establecimiento de los objetivos financieros.
3. El diagnóstico financiero.
  - 3.1. El diagnóstico del entorno.
  - 3.2. El diagnóstico interno: Análisis económico-financiero de la empresa.
4. La planificación financiera de la empresa.
  - 4.1. Aspectos generales de la planificación financiera vigente.
  - 4.2. La modelización como apoyo a la planificación financiera.
    - 4.2.1. Los modelos de simulación.
    - 4.2.2. Los modelos de optimización.
    - 4.2.3. Propuesta de modelo integral.
5. El control financiero.

### ACTIVIDADES DOCENTES

|                   |            |     |
|-------------------|------------|-----|
| Clases Teóricas   | Dedicación | 15% |
| Clases Prácticas  | Dedicación | 25% |
| Otras Actividades | Dedicación | 60% |

Incluye:

Tutorías personalizadas o en grupo: 5%

Actividades de evaluación: 5%

Elaboración de trabajos individuales o en grupo: 25%

Horas de estudio: 25%

| <b>EVALUACIÓN</b>   |                                |     |
|---|--------------------------------|-----|
| Exámenes  | Participación en la Nota Final | 50% |
| Examen final  |                                |     |
| Otra actividad  | Participación en la Nota Final | 25% |
| Realización y presentación de trabajos individuales o en grupo.   |                                |     |
| Otra actividad  | Participación en la Nota Final | 25% |
| Resolución de casos y/o ejercicios (15%)<br>Participación activa en el aula y en seminarios (10%)   |                                |     |
| <b>CRITERIOS DE EVALUACIÓN</b>  |                                |     |
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Trabajo en grupo: plan de viabilidad: Será requisito indispensable para poder ser evaluado la realización del trabajo de grupo que consiste en un plan de viabilidad de una empresa simulada. Los alumnos están obligados a la entrega del trabajo en las fechas referidas así como la entrega final en tiempo y forma.</li> <li>2. Autoevaluación: Será requisito indispensable realizar todas las autoevaluaciones exigidas durante el curso en plazo y forma. En el caso de que algún miembro del grupo no efectúe alguna de las autoevaluaciones exigidas se entenderá por defecto que la puntuación otorgada a sí mismo y al resto de los miembros del grupo es de cero puntos. El alumno deberá obtener una evaluación positiva. En el caso de que en dos evaluaciones resultase suspenso, el alumno estará suspenso.</li> <li>3. Trabajos de clase (glosario, actitudes, participación, exposiciones etcétera): Será requisito indispensable para poder ser evaluado entregar en plazo y forma los trabajos individuales que se exijan durante el curso.</li> <li>4. Pruebas o exámenes: Será requisito indispensable para poder ser evaluado realizar una prueba de control de conocimiento al final de curso y que en dicha prueba se logre como mínimo una puntuación de 5 puntos.</li> <li>1. Control de asistencia: Será requisito indispensable para poder ser evaluado asistir al 95 por ciento de las clases. En el bien entendido de que la ausencia ha de ser siempre justificada.</li> </ol> <p>Más información sobre el desarrollo de la asignatura puede verse en: DOP (ms) PO Plan de ordenación de Análisis y Planificación Financiera del equipo docente RMGS.pdf disponible en: <a href="https://www.ucm.es/rmgs/">https://www.ucm.es/rmgs/</a></p> <p>En los casos de estudiantes que hubieran utilizado medios ilícitos en la</p> |                                |     |

convocatoria anterior, el Departamento realizará un examen oral en la siguiente convocatoria.

El alumno podrá acogerse a la calificación de *NO PRESENTADO* en la convocatoria ordinaria si deja de realizar las actividades prácticas de la asignatura durante el primer mes y medio de la actividad docente. Transcurrido este periodo, se entiende que sigue a todos los efectos el sistema de evaluación continua.

El alumno que no se presente al examen extraordinario, será considerado como *NO PRESENTADO* en dicha convocatoria, con independencia de que haya realizado la evaluación continua o no. Si el alumno realiza este examen, su calificación será la que se obtenga de aplicar los porcentajes establecidos en la guía docente de la asignatura.

## CRONOGRAMA

---

### Semana

---

1ª

***Presentación, confección de grupos, firma de compromiso docente.***

- [https://www.ucm.es/rmgs/:](https://www.ucm.es/rmgs/)
  - DOP (ms) PO Plan de ordenación de Análisis y Planificación Financiera del equipo docente RMGS.pdf
- Entrega Ficha RMGS: Hasta las 24 horas del Primer Viernes lectivo.

---

2ª

***Lección 1: Las bases metodológicas de la dirección financiera.***

- Explicación del proyecto.

- [https://www.ucm.es/rmgs/:](https://www.ucm.es/rmgs/)
  - Aspectos introductorios.
- Entrega primer trabajo individual.

---

3ª

***Lección 2: Las bases metodológicas***

---

---

**de la dirección financiera.**

- Explicación del proyecto: Memoria Flujos Informativo-decisionales.

- <https://www.ucm.es/rmgs/>:
  - Aspectos introductorios.
  - Flujos informativo-decisionales.

---

4ª

**Seminario: sesión de trabajo.**

- Apoyo confección de la memoria correspondiente a los flujos informativo-decisionales.

- <https://www.ucm.es/rmgs/>:
  - Flujos informativo-decisionales.
- 1ª Entrega grupo hasta las 24 horas del 4º Viernes lectivo.
- Autoevaluación anónima hasta las 24 horas del Lunes siguiente a la 1ª entrega en la ruta:  
[www.ucm.es/info/ecfin3/RMGS/rmgsevaluacionanonima.htm](http://www.ucm.es/info/ecfin3/RMGS/rmgsevaluacionanonima.htm)

---

5ª

**Lección 3: El diagnóstico financiero.**

- Análisis del entorno y del sector.
- Proyección de ratios a través de base de datos SABI.

- <https://www.ucm.es/rmgs/>:
  - DOPP (mi) FDLG SABI.pdf

---

6ª

**Lección 4: La planificación financiera de la empresa: Aspectos generales.**

- Fundamentos.
- Fases.
- Tipología.
- Confección de presupuestos.
- Análisis de viabilidad.

- <https://www.ucm.es/rmgs/>:
  - Flujos financieros.

---

7ª

**Lección 4: La planificación financiera de la empresa: La modelización como**

- <https://www.ucm.es/rmgs/>:
-

|     |   |  |
|-----|---|--|
|     | <b>apoyo a la planificación.</b>                                      | ○ Flujos financieros.  |
|     | - Explicación de los modelos y documentos de apoyo.                   |  |
| 8ª  | <b>Seminario: sesión de trabajo.</b>                                  | <input type="checkbox"/> <a href="https://www.ucm.es/rmgs/">https://www.ucm.es/rmgs/</a> :   |
|     | - Apoyo confección de la memoria correspondiente a los flujos reales. | ○ Flujos reales.   |
|     | - Proyecciones.   | ○ Flujos financieros.  |
|     |   | <input type="checkbox"/> 2ª Entrega grupo hasta las 24 horas del 8º Viernes lectivo.   |
|     |   | <input type="checkbox"/> Autoevaluación anónima hasta las 24 horas del Lunes siguiente a la 2ª entrega en la ruta:<br><a href="http://www.ucm.es/info/ecfin3/RMGS/rmgsevaluacionanonima.htm">www.ucm.es/info/ecfin3/RMGS/rmgsevaluacionanonima.htm</a> |
| 9ª  | <b>Lección 4: Los modelos de simulación.</b>                          | <input type="checkbox"/> <a href="https://www.ucm.es/rmgs/">https://www.ucm.es/rmgs/</a> :   |
|     | - Estimación de ventas.   | ○ Flujos financieros.  |
|     | - Presupuestos.   |  |
|     | - Proyecciones con base en ratios y presupuestos.                     |  |
| 10ª | <b>Lección 4: Los modelos de simulación.</b>                          | <input type="checkbox"/> <a href="https://www.ucm.es/rmgs/">https://www.ucm.es/rmgs/</a> :   |
|     | - Estimación de ventas.   | ○ Flujos financieros.  |
|     | - Presupuestos.   | <input type="checkbox"/> Entrega trabajos individuales   |
|     | - Proyecciones con base en ratios y presupuestos.                     |  |
| 11ª | <b>Lección 4: Los modelos de optimización.</b>                        | <input type="checkbox"/> <a href="https://www.ucm.es/rmgs/">https://www.ucm.es/rmgs/</a> :   |
|     | - Explicación modelo de optimización.                                 | ○ Flujos financieros.  |
|     | - Estimación de Flujos Netos de Caja.                                 |  |



---

12ª

**Seminario: sesión de trabajo.**

- *Modelo de simulación.*
- *Modelo de optimización.*

- [https://www.ucm.es/rmgs/:](https://www.ucm.es/rmgs/)
  - Flujos financieros.
- 3ª Entrega grupo hasta las 24 horas del 12º Viernes lectivo.
- Autoevaluación anónima hasta las 24 horas del Lunes siguiente a la 1ª entrega en la ruta:  
[www.ucm.es/info/ecfin3/RMGS/rmgsevaluacionanonima.htm](http://www.ucm.es/info/ecfin3/RMGS/rmgsevaluacionanonima.htm)

---

13ª

**Lección 4: Modelo integral RMGS.**

- *Apoyo confección plan de viabilidad y modelo integral.*

- [https://www.ucm.es/rmgs/:](https://www.ucm.es/rmgs/)
  - Flujos financieros

---

14ª

**Lección 5: El control financiero.**

- *Desviaciones y conclusiones del Plan de viabilidad.*

- [https://www.ucm.es/rmgs/:](https://www.ucm.es/rmgs/)
  - Flujos financieros.

+

---

**NOTA:** La 4ª y última entrega se realizará según lo establecido en el Plan de Ordenación Docente en la fecha establecida por las autoridades \*académicas para la realización del examen final.

# RECURSOS

## BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

Información disponible en: <https://www.ucm.es/rmgs/> y en el campus virtual.

## BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

## OTROS RECURSOS

Base de datos SABI.