



centro adscrito a:



UNIVERSITAT POLITÈCNICA  
DE CATALUNYA  
BARCELONATECH

# **GUÍA DOCENTE DE RECURSOS FINANCIEROS 2023-2024**

## DATOS GENERALES

---

<b>Nombre:</b>	RECURSOS FINANCIEROS
<b>Código:</b>	801743
<b>Curso:</b>	2023-24
<b>Titulación:</b>	Grado en Ciencias y Tecnologías Aplicadas al Deporte y al Acondicionamiento Físico
<b>N.º de créditos (ECTS):</b>	6
<b>Ubicación en el plan de estudios:</b>	Tercer curso, primer cuatrimestre
<b>Departamento</b>	Dirección financiera, control de gestión y contabilidad
<b>Responsable del Departamento</b>	Dr. Pere Gómez
<b>Fecha de la última revisión:</b>	Septiembre de 2023
<b>Profesor Responsable:</b>	Dr. Pere Gómez

## 1 DESCRIPCIÓN GENERAL

---

A partir de experiencias reales (casos prácticos), se tratarán los aspectos básicos y fundamentales de la economía y de las finanzas para profundizar en los productos financieros más habituales que ofrece el mercado bancario y el mercado de valores.

## 2 OBJETIVOS

---

Al finalizar el curso el estudiante será capaz de:

- Conocer e interactuar con los conceptos básicos de la gestión económica y financiera de una empresa / entidad deportiva.
- Realizar un análisis económico y financiero de una organización.
- Conocer los productos financieros más comunes que ofrecen el mercado bancario y el mercado de valores.
- Calcular operaciones financieras de interés simple y compuesto.
- Conocer cómo funciona la macroeconomía, los conceptos clave e identificar los agentes que intervienen.

### 3 CONTENIDOS

---

#### **BLOQUE 1: PRINCIPIOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS I**

##### **Tema 1: Pantalla 1: la estructura patrimonial de la empresa**

###### **Resultados de aprendizaje**

El estudiante, una vez leído este capítulo y realizado las tareas será capaz de:

- Identificar los elementos previos que se requieren para iniciar una actividad y como se van a financiar.
- Entender que se entiende por inversión y qué se entiende por financiación.
- Identificar los diversos tipos de inversiones y financiaciones que se dan en la empresa en función criterios cualitativos y cuantitativos.
- Entender qué se entiende por equilibrio económico y financiero

###### **Contenidos**

- 1.1. Inversión y financiación.
- 1.2. El balance de situación
- 1.3. El equilibrio económico y financiero

##### **Tema 2: Pantalla 2: el resultado de la actividad económica**

###### **Resultados de aprendizaje**

El estudiante, una vez leído este capítulo y realizado las tareas será capaz de:

- Identificar qué elementos voy a consumir yo para poder ofrecer productos y servicios a mis clientes y qué va a consumir mi cliente.
- Entender qué es un ingreso y qué es un gasto.
- Identificar los tipos de ingreso y de gasto.
- Entender las características principales y las variables de las que depende la amortización, el gasto financiero y el gasto de personal.
- Identificar los escenarios que pueden establecerse al restar los gastos de los ingresos.

###### **Contenidos**

- 2.1. Ingreso y gasto.
- 2.2. La cuenta de pérdidas y ganancias
- 2.3. El resultado

### **Tema 3: Pantalla 3: La generación de liquidez**

#### **Resultados de aprendizaje**

El estudiante, una vez leído este capítulo y realizado las tareas será capaz de:

- Establecer qué y cuando se cobra y qué y cuando se paga
- Entender qué relaciones pueden establecerse entre las políticas o compromisos de pago y de cobro.
- Entender qué es el saldo de tesorería y cómo podemos actuar ante los diversos escenarios.

#### **Contenidos**

- 3.1. Cobros y pagos
- 3.2. La tesorería
- 3.3. El saldo de tesorería

## **BLOQUE 2: PRINCIPIOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS II**

### **Tema 4: Diferencia entre magnitudes**

#### **Resultados de aprendizaje**

El estudiante, una vez leído este capítulo y realizado las tareas será capaz de:

- Entender las diferencias de magnitudes en valor absoluto y porcentual que se establecen en las organizaciones a lo largo del tiempo y como se comparan entre ellas.

#### **Contenidos**

- 4.1. El cálculo de diferencias
- 4.2. Las proporciones
- 4.3. El incremento

## **Tema 5: Análisis de la cuenta de pérdidas y ganancias**

### **Resultados de aprendizaje**

El estudiante, una vez leído este capítulo y realizado las tareas será capaz de:

- Ver cómo evolucionan las magnitudes de la cuenta de pérdidas y ganancias.
- Entender el concepto de estacionalidad
- Ver las diferencias entre las magnitudes de las diferentes áreas de negocio.
- Establecer las variables sensibles que más condicionan el resultado de la empresa.

### **Contenidos**

- 5.1. Evolución del margen bruto
- 5.2. Evolución de los gastos operativos
- 5.3. Evolución del BAII y de las amortizaciones
- 5.4. Evolución del BAI y del resultado financiero

## **Tema 6: Análisis del Balance de situación**

### **Resultados de aprendizaje**

El estudiante, una vez leído este capítulo y realizado las tareas será capaz de:

- Ver si la empresa genera liquidez suficiente para atender sus obligaciones a corto y largo plazo.
- Ver las consecuencias de la deuda sobre la evolución de la empresa y si la financiación es adecuada

### **Contenidos**

- 6.1. El fondo de maniobra
- 6.2. El patrimonio neto
- 6.3. El análisis EOAF

## **Tema 7: Análisis de la rentabilidad**

### **Resultados de aprendizaje**

El estudiante, una vez leído este capítulo y realizado las tareas será capaz de:

- Establecer si el rendimiento de la empresa evoluciona de forma favorable.

- Establecer si la rentabilidad para el accionista es la adecuada.

### **Contenidos**

- 7.1. ROA
- 7.2. ROE
- 7.3. WACC

## **BLOQUE 3: EL SISTEMA FINANCIERO**

### **Tema 8: Elementos del sistema financiero**

#### **Resultados de aprendizaje**

El estudiante, una vez leído este capítulo y realizado las tareas será capaz de:

- Conocer los diferentes mercados del sistema financiero y las características de los mismos
- Conocer los diferentes intermediarios, supervisores y reguladores del sistema financiero.

### **Contenidos**

- 8.1. Los mercados del sistema financiero.
- 8.2. Los intermediarios, supervisores y reguladores del sistema financiero
- 8.3. Los agentes que intervienen en el sistema financiero.
- 8.4. Los instrumentos a disposición de los diferentes agentes.

### **Tema 9: Los productos financieros más habituales del mercado bancario**

#### **Resultados de aprendizaje**

El estudiante, una vez leído este capítulo y realizado las tareas será capaz de:

- Conocer los diferentes productos del mercado financiero a corto y largo plazo.

### **Contenidos**

- 9.1. La póliza de crédito
- 9.2. El descuento comercial o de efectos
- 9.3. El factoring
- 9.4. El confirming

9.5. El préstamo

9.6. El leasing y el renting

## **Tema 10: El mercado de valores**

### **Resultados de aprendizaje**

El estudiante, una vez leído este capítulo y realizado las tareas será capaz de:

- Conocer los diferentes productos o inversiones financieras de renta fija y renta variable.
- Tomar consciencia de las variables en el proceso de toma de decisiones.

### **Contenidos**

- 10.1. Renta fija
- 10.2. Renta pública: bonos y obligaciones, letras del tesoro
- 10.3. Renta privada: bonos y obligaciones, pagarés de empresa
- 10.4. Renta variable
- 10.5. Acciones
- 10.6. Otros productos: fondos de inversión, productos híbridos, productos derivados, productos estructurados.
- 10.7. El mercado primario y el secundario.
- 10.8. Los mercados regulados.
- 10.9. La Comisión Nacional del Mercado de Valores

## **BLOQUE 11: INTERÉS SIMPLE E INTERÉS COMPUESTO**

### **Tema 1: Interés simple**

#### **Resultados de aprendizaje**

El estudiante, una vez leído este capítulo y realizado las tareas será capaz de:

- Entender la naturaleza del concepto y los cálculos asociados a los productos financieros a interés simple.

#### **Contenidos**

- 11.1. Valor actual
- 11.2. Valor final
- 11.3. El número de períodos
- 11.4. El interés y la tasa de interés.

### **Tema 12: interés compuesto**

El estudiante, una vez leído este capítulo y realizado las tareas será capaz de:

- Entender la naturaleza del concepto y los cálculos asociados a los productos financieros a interés compuesto.

#### **Contenidos**

- 12.1. El efecto exponencial del interés compuesto.

### **Tema 13: capitalización y actualización**

El estudiante, una vez leído este capítulo y realizado las tareas será capaz de:

- Entender cómo evoluciona el dinero a lo largo del tiempo.

#### **Contenidos**

- 13.1. Capitalización
- 13.2. Actualización
- 13.3. Inflación/deflación

## **BLOQUE 5: ¿CÓMO FUNCIONA LA ECONOMÍA?**

### **Tema 14: ¿Cómo funciona la economía?**

El estudiante, una vez leído este capítulo y realizado las tareas será capaz de:

- Entender cómo evolucionan las variables más importantes de la economía y el efecto que éstas tienen sobre los ciclos expansivos o recesivos que afectan a las sociedades.
- Entender el papel que los diferentes agentes económicos juegan en el ciclo de la economía.

#### **Contenidos**

- 14.1. Transacciones y mercados
- 14.2. Productividad y deuda
- 14.3. Los bancos centrales
- 14.4. Los gobiernos

## 4 METODOLOGÍA DE ENSEÑANZA Y APRENDIZAJE

---

Con el objetivo de aprendizaje de organizar un evento deportivo, se utilizará una metodología “learning by doing”.

Para ello, durante el curso, se combinarán exposiciones teóricas, vídeos, debates, ejercicios prácticos.

## 5 EVALUACIÓN

---

De acuerdo con el Plan Bolonia, el modelo premia el esfuerzo constante y continuado del estudiantado. Un 40% de la nota se obtiene de la evaluación continua de las actividades dirigidas y el 60% porcentaje restante, del examen final presencial. El examen final tiene dos convocatorias.

La nota final de la asignatura (NF) se calculará a partir de la siguiente fórmula:

- **NF = Nota Examen Final x 60% + Nota Evaluación Continuada x 40%**
- Nota mínima del examen final para calcular la NF será de 40 puntos sobre 100.
- La asignatura queda aprobada con una NF igual o superior a 50 puntos sobre 100.
- Actividades de evaluación continua:

Tipo de actividad	Descripción	% Evaluación continua	
-------------------	-------------	-----------------------	--

<b>Entregas:</b>			40 %
Primera entrega	Actividad 1: ejercicios	25%	
Segunda entrega	Actividad 2: informe	25%	
Tercera entrega	Actividad 3: informe de propuestas de financiación	25%	
Cuarta entrega	Actividad 4: ejercicios	25%	
<b>Cuestionarios:</b>			
<b>Examen final:</b>			60 %
	Examen final	100%	

## 6 BIBLIOGRAFÍA

### 6.1. BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

- Amat, O. (2008) Comptabilitat i finances per a no financers. Barcelona. DEUSTO. Grupo Planeta
- Torres, J. i Rajadell, M. (2011) Com elaborar un business plan. Terrassa. Fundació Cultural i Privada Caixa Terrassa
- VVAA. (2016) Cómo hacer un plan de empresa. Terrassa. OmniaScience (Omnia Publisher SL)
- Martínez Abascal, E. (2012) Finanzas para directivos. Madrid. McGraw-Hill / interamericana de España, SLU.
- Amat, O. (2009) Análisis de estados financieros. Barcelona. Gestión 2000. Grupo Planeta
- Massons i Rabassa, J. (1997). Finanzas. Editorial Hispano Europea

### 6.2. BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

Clark, T. Osterwalder, A. i Pigneur, Y.(2012) Tu modelo de negocio. Barcelona. DEUSTO. Grupo Planeta.



centro adscrito a:



UNIVERSITAT POLITÈCNICA  
DE CATALUNYA  
BARCELONATECH

Osterwalder, A. Pigneur, Y. Bernarda, G. i Smith, A.(2015) Diseñando la propuesta de valor.  
Barcelona. DEUSTO. Grupo Planeta.

### 6.3 WEBGRAFÍA/BLOGS/ETC.

<https://www.epdata.es/datos/deuda-publica-espana-hoy-datos-banco-espana/7/espana/106>

<https://www.eleconomista.es/economia/noticias/10998936/01/21/La-deuda-total-de-Espana-roza-los-3-billones-de-euros-por-primera-vez-en-la-historia-y-asi-esta-repartida.html>

<https://www.businessinsider.es/deuda-publica-privada-espanola-dispara-casi-50-2019-932601>

<https://www.lavanguardia.com/economia/20220513/8264102/deuda-banca-espanola-bce-mantuvo-abril.html>

<http://javiersevillano.es/deuda-privada.htm>

<https://blog.euncet.com/diferencia-leasing-y-renting/>

<https://www.cnmv.es/portal/home.aspx>

<https://www.cnmv.es/portal/Inversor/Indice.aspx>

<https://www.cnmv.es/portal/Inversor/Productos-Inversion.aspx>

<https://www.cnmv.es/portal/Publicaciones/Fichas.aspx>

<https://www.cnmv.es/portal/Publicaciones/Guias.aspx>

<https://www.cnmv.es/portal/Inversor/Videos-Educacion-Financiera.aspx>

<https://www.cnmv.es/portal/Inversor/Podcast.aspx>

<https://www.cnmv.es/portal/Inversor/Infografias.aspx>

<https://www.cnmv.es/portal/Inversor/Cursos.aspx>

<https://www.youtube.com/watch?v=np0NbXXS4oQ>