

Planificación financiera y gestión de la tesorería

Máster Universitario en: Dirección de Finanzas

Materia: Planificación y Control

Créditos: 6 ECTS

Programa: Máster en Finanzas

Modalidad: Presencial Full-Time

Cuatrimestre: Primero

Carácter: Obligatorio

Idioma de impartición: Español

Año académico: 2025/2026

Índice

1. Presentación.....	3
2. Resultados de aprendizaje de la titulación.....	3
2.1. Conocimientos.....	3
2.2. Habilidades.....	3
2.3. Competencias.....	4
3. Resultados de aprendizaje de la materia.....	4
4. Contenidos.....	5
5. Metodología.....	6
6. Evaluación.....	6
7. Bibliografía.....	8

1. Presentación

En el dinámico y competitivo panorama empresarial actual, la planificación financiera efectiva y el control de efectivo son esenciales para que las organizaciones prosperen. Este curso está diseñado para proporcionarte los conocimientos y habilidades necesarios para navegar por las complejidades de la gestión financiera y del efectivo, permitiéndote tomar decisiones informadas que impulsen el éxito financiero.

A lo largo de este curso, profundizaremos en los principios fundamentales de la planificación, la previsión y el control de efectivo, explorando el proceso de elaboración de presupuestos, los diferentes tipos de presupuestos, las técnicas de modelado financiero, la gestión de efectivo, la agrupación y la banca interna. También examinaremos las herramientas y sistemas de planificación financiera y su uso en la gestión organizacional. Desde la comprensión de los estados financieros y la evaluación de la salud financiera hasta la creación de presupuestos completos y la gestión de flujos de efectivo, este curso tiene como objetivo equiparte con las herramientas y técnicas necesarias para implementar y llevar a cabo tareas de planificación financiera y gestión de efectivo en una organización.

Exploraremos estudios de caso del mundo real y ejemplos prácticos para ilustrar cómo la planificación financiera efectiva y el control de efectivo pueden impulsar el crecimiento empresarial, mejorar la liquidez y mitigar los riesgos financieros. Ya sea que tu formación sea en finanzas, contabilidad, gestión u otro campo, este curso da la bienvenida a estudiantes de diversas disciplinas que comparten un objetivo común: dominar el arte de la planificación financiera y el control de efectivo. Prepárate para embarcarte en un viaje que te empoderará con los conocimientos y herramientas necesarias para crear previsiones, optimizar presupuestos, mejorar la toma de decisiones y, en última instancia, impulsar un crecimiento empresarial sostenible.

2. Resultados de aprendizaje de la titulación

Los resultados de aprendizaje de la titulación aplicables a la materia se distribuyen de la siguiente manera:

2.1. Conocimientos

- RAT 1 El titulado/a será capaz de proporcionar una visión estratégica de la puesta en práctica de los procedimientos y sistemas de trabajo en el contexto financiero mediante el aprendizaje por proyectos y estudios de casos reales.
- RAT 3 El titulado/a sabrá reconocer eficazmente situaciones problemáticas en la gestión financiera de las organizaciones a través de estudios de casos reales.

2.2. Habilidades

- RAT 5 El titulado/a podrá explicar cualquier conocimiento/información de forma clara y precisa, oralmente y por escrito, en catalán, castellano y en una tercera lengua, especialmente el inglés.

- RAT 6 El titulado/a podrá aplicar las tecnologías digitales (en los momentos necesarios) en su ámbito de conocimiento
- RAT 7 El titulado/a aplicará correctamente técnicas cuantitativas de diagnóstico y control en la planificación financiera de la empresa manejando modelos avanzados de cuadros de mando y de análisis estratégico.
- RAT 8 El titulado/a podecuadaamente podrá aplicar la información y los datos para la identificación de problemas y la toma de decisiones financieras de la empresa.
- RAT 12 El titulado/a aplicará las técnicas de diagnóstico, valoración, planificación y control financiero a las organizaciones empresariales de forma creativa y con visión emprendedora.
- RAT 15 El titulado/a sabrá aplicar de forma adecuada los principios y las técnicas de gestión de la calidad y de la innovación tecnológica en las organizaciones para el departamento financiero.

2.3. Competencias

- RAT 16 El titulado/a podrá proponer soluciones innovadoras, creativas y emprendedoras en situaciones propias del ámbito profesional.
- RAT 17 El titulado/a será capaz de evaluar la sostenibilidad y el impacto social de las propuestas planteadas con responsabilidad ética, medioambiental y profesional.
- RAT 18 El titulado/a será capaz de aplicar la perspectiva de género en las tareas propias del ámbito profesional.
- RAT 20 El titulado/a podrá interpretar la situación económico-financiera de la empresa para el control de su evolución.
- RAT 23 El titulado/a será capaz de proponer la opción de financiación que mejor se adecúe a las necesidades y posibilidades de la empresa
- RAT 24 El titulado/a al finalizar el Master podrá contrastar el diagnóstico financiero integral de una empresa para la emisión de una valoración cuantitativa y cualitativa.

3. Resultados de aprendizaje de la materia

Los resultados de aprendizaje de la materia para esta asignatura son los siguientes:

- RAM 1 El titulado/a será capaz de analizar de forma pertinente el impacto de las prácticas contables sobre la riqueza y la renta generada por una empresa a través de ejercicios de análisis variables estadísticas.

- RAM 2 El titulado/a sabrá analizar de forma solvente los estados contables como fuente de información para la toma de decisiones en función de este análisis, a través de casos de interpretación de balances de empresa.
- RAM 3 El titulado/a será capaz de utilizar adecuadamente los diferentes ratios contables en la toma de decisiones mediante la realización de una caso práctico individual o grupal.
- RAM 7 El titulado/a será capaz de aplicar correctamente políticas de gestión del capital circulante que optimicen el uso de los recursos de tesorería de la empresa mediante la realización de una caso práctico escrito individual o grupal.
- RAM 8 El titulado/a será capaz de generar de forma precisa el diagnóstico financiero integral de una empresa para emitir una valoración cuantitativa y cualitativa a partir de la metodología de valoración que mejor responda a la situación concreta mediante un informe financiero escrito de una empresa.

4. Contenidos

- **Tema 1:** Introducción a la Planificación Financiera
 - Finanzas, Planificación y Presupuestación
 - Papel de la Planificación Financiera para el éxito empresarial
 - Principales componentes de un Plan Financiero Efectivo.
- **Tema 2:** Planificación Financiera y Estados Financieros
 - Estados Financieros
 - La planificación financiera como herramienta de análisis
 - El Estado de Flujos de Efectivo: métodos directo e indirecto
- **Tema 3:** Presupuestación y sistemas ERP
 - La presupuestación como parte importante de la Planificación Financiera
 - Tipos de Presupuestos
 - Sistemas ERP y Control Presupuestario
- **Tema 4:** Planificación Financiera y Previsión.
 - Importancia de la Previsión para las empresas
 - Tipos de Previsión
 - Técnicas de Previsión.
- **Tema 5:** Modelado Financiero.
 - El modelado financiero como herramienta de previsión
 - Modelo financiero de un startup.
- **Tema 6:** Previsión para grandes empresas
 - Previsión para grandes empresas
 - Estudio de caso
- **Tema 7:** Valoración basada en la Planificación Financiera.

- Valor del dinero en el tiempo
- Tipos de valoración
- Valoración DCF basada en previsiones.
- **Tema 8:** Gestión de Flujos de Efectivo
 - Técnicas para gestionar entradas y salidas de efectivo.
 - Eficiencia del flujo de efectivo
- **Tema 9:** Agrupación de Efectivo y Banca Interna
 - Agrupación de Efectivo
 - Banca Interna

5. Metodología

La metodología aplicada a esta asignatura, enmarcada dentro del modelo educativo de EAE Business School, LifeEd, se detalla en el siguiente cuadro:

MODALIDAD PRESENCIAL		
Resultados de aprendizaje	Metodología docente	Actividades formativas
Conocimiento	Clase magistral	Conferencias
	Sesiones expositivas	Exposiciones de los estudiantes
	Aprendizaje basado en audiovisuales	Análisis de audiovisuales
	Tutorías	Reuniones para la resolución de dudas Reuniones de seguimiento
Habilidades	Trabajo por proyectos	Resolución de problemas Búsqueda y tratamiento de la información Presentación de informes y/o trabajos
	Aprendizaje basado en casos	Búsqueda y tratamiento de la información Resolución de problemas
Competencias	Aprendizaje basado en juegos	Retos
	Aprendizaje basado en la indagación	Tareas de investigación
	Trabajo por proyectos	Elaboración de informes Presentaciones de informes o trabajos

6. Evaluación

Evaluación continua

Sistema de evaluación	Peso
-----------------------	------

Bloque 1. Ejercicios, problemas, elaboración de informes, trabajos, presentaciones	40 %
Bloque 2. Participación y exposiciones orales	20 %
Bloque 3. Prueba de evaluación final	40 %

El bloque 1 consistirá en:

- Dos actividades individuales evaluables. 10% cada una.
- Dos trabajos o informes grupales. 10% cada uno.

El bloque 2 consistirá en:

- Participación y exposiciones orales – 20%

El bloque 3 consistirá en:

- Un examen - 40%

La nota final de la asignatura se obtendrá con la ponderación de los 3 bloques. La nota mínima ponderada requerida para aprobar es de 5.0.

En el caso de tener el bloque 1 o el bloque 3 suspendidos (o ambos) con nota inferior a 5.0 el/la estudiante podrá presentarse a recuperación de dicho bloque o bloques. Dicha nota promediará con el resto de bloques y como nota máxima el/la estudiante obtendrá 5.0 de nota final de asignatura.

En el caso de que el estudiante no haya podido presentarse a dicha prueba de evaluación en primera instancia, y si acredita causa justificada (ver normativa de Universitat de Lleida), podrá realizarla en la fecha establecida para la recuperación.

Los estudiantes que no se presenten a actividades evaluativas con un peso superior al 50% recibirán una calificación general del curso de “No presentado”.

Evaluación alternativa

La evaluación única consta de un único examen que equivale al 100% de la asignatura. El examen, y por tanto la asignatura, se aprueba con una nota de 5 sobre 10 en esta prueba final. En caso de obtener una calificación inferior a 5.0 el estudiante tiene derecho a un examen de recuperación.

Para acogerse a la evaluación única es necesario enviar a coordinación una solicitud por escrito durante los primeros 15 días hábiles del curso. El procedimiento a seguir para acogerse a esta evaluación única queda establecido en las normas propias de EAE.

El plagio es una actividad fraudulenta cuya comisión puede conllevar graves sanciones, tanto académicas como legales. La honestidad académica es uno de los pilares en los que se sustenta el compromiso educativo de la Escuela, y los miembros de su comunidad docente están especialmente sensibilizados y preparados para detectar este tipo de acciones. Habida cuenta de la dificultad que a menudo entraña la conceptualización del plagio, se ha creído conveniente delimitar claramente su contenido y alcance en las presentes regulaciones y políticas.

Se entiende como plagio la apropiación de trabajos u obras ajenas haciéndolos pasar como propios; esto es, sin acreditar su procedencia de manera explícita. El plagio puede consistir en la copia total o parcial no autorizada de una obra ajena, o en la presentación de la copia como obra original propia, suplantando al autor verdadero. Algunos ejemplos de plagio son:

- Entregar un trabajo ajeno como si fuera propio, independientemente de que la copia sea total o parcial.
- Parafrasear un texto plasmándolo con otras palabras, pero haciendo pequeños cambios en el lenguaje para disimular y sin citar fuentes.
- Comprar o conseguir un trabajo y presentarlo como propio.
- Basarse en una idea o frase de otro u otra para escribir un trabajo nuevo sin citar al autor o a la autora de la obra.

Tal y como establece el art. 10 del Código de conducta académica del estudiantado de EAE Barcelona, sin perjuicio de las sanciones de carácter académico resultantes de su aplicación, la Comisión Académica promoverá las acciones legales que correspondieran en el caso de que el plagio pudiera contravenir la normativa aplicable en materia de propiedad intelectual.

7. Bibliografía

Gestión de la Tesorería

- “Master en Finanzas”, VV.AA. coordinado por O. Amat y X. Puig (Ed. PROFIT)
- “La financiación de la Empresa”, M. Casanovas y J. Bertrán (Ed. PROFIT)
- “Guide to Cash Management”, J. Tennent (The Economist – Profile Books Ltd)
- “Gestión financiera”, E. Bahillo, M^a C. Pérez B., G. Escribano (Paraninfo)

Planificación financiera

- M. Casanovas y J. Bertrán: “La Financiación de la Empresa”, Profit, 2013.
- Brealey, Myers, Marcus: “Fundamentals of Corporate Finance”, McGraw-Hill, 13^a Ed.
- Cheol S. Eun; Bruce G. Resnick, “International Financial Management (International Edition)” 3rd Edition, Mc Graw Hill Irwin.
- Ronald W. Melicher; J. Chris Leach, “Finance For Entrepreneurs” 3rd Edition, South-Western Cengage Learning.
- Stephen A Ross; Randolph W. Westerfield; Bradford D. Jordan, “Fundamentos de Finanzas Corporativas” 11 Edición, Mc Graw Hill Educación.