



centro adscrito a:



UNIVERSITAT POLITÈCNICA
DE CATALUNYA
BARCELONATECH

GUIA DOCENTE DE INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS 2026-2027

DATOS GENERALES

Nombre:	INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS
Código:	801341 (BUSINESSTECH)
Curso:	2026-2027
Titulación:	Grado en Empresa, Innovación y Tecnología
Nº de créditos (ECTS):	6
Ubicación en el plan de estudios:	2o curso, 2o cuatrimestre
Departamento:	Dirección Financiera, Control de Gestión y Contabilidad
Responsable de departamento:	Dra. Cristina Cáliz Rivera
Fecha de la última revisión:	Julio 2026
Profesor responsable:	Dr. Enric Pociello Dr. Alfonso Fernández Prof. Laura Bover

1. DESCRIPCIÓN GENERAL

Esta asignatura ofrece una introducción a los conceptos fundamentales de las finanzas empresariales, proporcionando al estudiante una base para comprender la función financiera, la información económico-financiera de la empresa y las principales herramientas básicas utilizadas en el ámbito financiero.

El punto de partida es el papel del Director Financiero o CFO y la estructura del departamento financiero, analizando sus principales áreas de responsabilidad en la gestión, control, planificación y seguimiento de la situación económico-financiera de la empresa. A partir de esta visión inicial, la asignatura aborda la lectura e interpretación básica de los estados financieros, los flujos de efectivo, el análisis de costes, los fundamentos de matemática financiera, la gestión financiera a corto plazo y la estructura y fuentes de financiación.

La asignatura tiene un carácter introductorio y combina contenidos conceptuales con aplicaciones prácticas. Se trabajan herramientas básicas para interpretar los estados financieros, distinguir entre resultado contable y efectivo, clasificar y analizar costes, resolver operaciones financieras simples, comprender el funcionamiento de los préstamos y analizar las necesidades de financiación derivadas de la actividad empresarial.

A lo largo del curso, el estudiante adquirirá una visión global de la función financiera y de los principales conceptos necesarios para comprender cómo se estructura

financieramente una empresa, cómo se financia su actividad y cómo se aplican determinadas operaciones financieras básicas.

2. OBJETIVOS

La asignatura tiene como objetivos principales:

- Comprender el alcance de la función financiera y el papel del Director Financiero en la empresa.
- Identificar las principales áreas del departamento financiero y sus funciones básicas.
- Conocer los principales estados financieros y comprender su utilidad como fuente de información económico-financiera.
- Diferenciar entre resultado contable, cobros, pagos y flujos de efectivo.
- Comprender el concepto de coste y las principales formas de clasificar los costes en la empresa.
- Diferenciar entre costes directos e indirectos, fijos y variables, de fabricación y de no fabricación, de producto y del período.
- Aplicar la información de costes al análisis interno y a determinadas decisiones de gestión a corto plazo.
- Comprender el valor temporal del dinero y aplicar las operaciones básicas de capitalización, actualización y descuento.
- Diferenciar entre tipo nominal y tipo efectivo, comprendiendo su aplicación en operaciones financieras básicas.
- Conocer el funcionamiento básico de distintos tipos de préstamos y sus sistemas de amortización.
- Comprender las necesidades de financiación derivadas del ciclo de explotación de la empresa.
- Calcular e interpretar el fondo de maniobra, el período de maduración económico y el ciclo de caja.
- Identificar las principales fuentes de financiación de la empresa, tanto propias como ajenas.
- Analizar la rentabilidad económica y financiera de la empresa a partir de indicadores básicos.
- Comprender el coste de las distintas fuentes de financiación y el concepto de coste medio ponderado de capital.

3. RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Al finalizar el curso, el estudiante será capaz de:

- Explicar la función financiera de la empresa y el papel del Director Financiero en la gestión y planificación económico-financiera.
- Identificar las áreas básicas del departamento financiero y relacionarlas con las necesidades de información, control y planificación de la empresa.
- Interpretar la estructura básica de los estados financieros y distinguir la información proporcionada por cada uno de ellos.
- Diferenciar los conceptos de ingreso, cobro, gasto, pago, resultado y efectivo.
- Clasificar los costes empresariales según diferentes criterios y comprender su utilidad para el análisis interno.
- Determinar el coste de producción y el coste de ventas, y comprender su efecto en la valoración de existencias.
- Utilizar la información de costes para analizar situaciones básicas de gestión empresarial a corto plazo.
- Resolver operaciones financieras simples mediante capitalización, actualización y descuento.
- Distinguir entre tipo de interés nominal, tipo efectivo y TAE, aplicándolos correctamente en operaciones financieras básicas.
- Elaborar cuadros de amortización de préstamos mediante sistemas de cuotas de capital constante y pagos constantes o sistema francés.
- Analizar el ciclo de explotación de una empresa y calcular los principales plazos vinculados al corto plazo.
- Calcular e interpretar el fondo de maniobra, el período de maduración económico, el ciclo de caja y las necesidades operativas de fondos.
- Identificar y comparar fuentes de financiación propias y ajenas, atendiendo a su coste, riesgo, exigibilidad y finalidad.
- Calcular e interpretar indicadores básicos de rentabilidad y de coste de financiación.

4. CONTENIDOS

TEMA 1. LA FUNCIÓN FINANCIERA Y EL ROL DEL DIRECTOR FINANCIERO

Resultados específicos del aprendizaje

Al finalizar este tema, los estudiantes deberán ser capaces de:

- Comprender qué son las finanzas y cuál es su papel dentro de la empresa.
- Identificar las principales áreas que integran el departamento financiero.
- Comprender la evolución del Director Financiero o CFO hacia un perfil estratégico, transversal y orientado al negocio.
- Reconocer las principales responsabilidades del CFO en materia de gestión, control, planificación, riesgos y relación con terceros.

Contenidos

- 1.1. Concepto y alcance de las finanzas.
- 1.2. Tipos de finanzas.
- 1.3. El departamento financiero: áreas y funciones principales.
- 1.4. El rol del Director Financiero o CFO.
- 1.5. Funciones del CFO.
- 1.6. El impacto de las nuevas tecnologías en la función financiera.

TEMA 2. LOS ESTADOS FINANCIEROS Y EL FLUJO DE EFECTIVO

Resultados específicos del aprendizaje

El estudiante después de estudiar el capítulo y realizar los ejercicios, será capaz de:

- Conocer el marco normativo básico de la información financiera.
- Identificar los documentos que integran las Cuentas Anuales.
- Comprender la finalidad del Balance, la Cuenta de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, el Estado de Flujos de Efectivo y la Memoria.
- Interpretar la estructura básica del Balance de Situación y de la Cuenta de Resultados.
- Diferenciar entre ingreso y cobro, gasto y pago, beneficio y efectivo.
- Comprender la utilidad del Estado de Flujos de Efectivo para explicar los movimientos de efectivo de la empresa.

Contenidos

- 2.1. Marco normativo.
- 2.2. Cuentas anuales.
- 2.3. Balance de Situación: activo, pasivo y patrimonio neto.
- 2.4. Cuenta de Resultados: ingresos, gastos y resultado.
- 2.5. Principio de devengo: ingreso, cobro, gasto y pago.
- 2.6. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.
- 2.7. Estado de Flujos de Efectivo.

TEMA 3. COSTES EN FINANZAS

Resultados específicos del aprendizaje

El estudiante después de estudiar el capítulo y realizar los ejercicios, será capaz de:

- Comprender el concepto de coste como consumo valorado de recursos.
- Clasificar los costes según diferentes criterios analíticos.
- Diferenciar entre costes directos e indirectos, fijos y variables, de fabricación y de no fabricación, y costes de producto y del período.
- Determinar el coste de producción y el coste de ventas.
- Comprender el efecto del sistema de costes en la valoración de existencias.
- Aplicar la información de costes al análisis interno y a situaciones básicas de gestión a corto plazo.

Contenidos

- 3.1. Concepto de coste.
- 3.2. Clasificación de costes.
- 3.3. Sistemas de cálculo de costes.
- 3.4. Coste de producción y coste de ventas.
- 3.5. Toma de decisiones a corto plazo.

TEMA 4. FUNDAMENTOS DE MATEMÁTICA FINANCIERA

Resultados específicos del aprendizaje

El estudiante después de estudiar el capítulo y realizar los ejercicios, será capaz de:

- Comprender el valor temporal del dinero.
- Identificar los elementos básicos de una operación financiera.
- Aplicar operaciones básicas de capitalización, actualización y descuento.
- Diferenciar entre capitalización simple y capitalización compuesta.

- Distinguir entre tipo nominal, tipo efectivo y TAE.
- Comprender el funcionamiento básico de distintos tipos de préstamos.
- Elaborar cuadros de amortización mediante cuotas de capital constante y sistema francés.

Contenidos

- 4.1. Capital financiero y operación financiera.
- 4.2. Capitalización y actualización.
- 4.3. Capitalización simple y descuento simple comercial.
- 4.4. Capitalización compuesta.
- 4.5. Capitalización fraccionada, tipos efectivos, TIN y TAE.
- 4.6. Concepto y tipos de préstamos.
- 4.7. Préstamos de amortización única.
- 4.8. Préstamos de amortización periódica: cuotas de capital constante y sistema francés.

TEMA 5. GESTIÓN FINANCIERA A CORTO PLAZO

Resultados específicos del aprendizaje

El estudiante una vez leído este capítulo y realizado los ejercicios será capaz de:

- Comprender por qué la actividad ordinaria de la empresa genera necesidades de financiación a corto plazo.
- Diferenciar el enfoque operativo y el enfoque estructural del análisis financiero a corto plazo.
- Calcular e interpretar el fondo de maniobra.
- Comprender el ciclo de explotación de la empresa.
- Calcular e interpretar el período de maduración económico y el ciclo de caja.
- Comprender el concepto de necesidades operativas de fondos.
- Calcular e interpretar rotaciones y plazos medios de cobro, inventario y pago.

Contenidos

- 5.1. Actividad empresarial y necesidades de financiación a corto plazo.
- 5.2. Enfoque operativo y enfoque estructural del corto plazo.
- 5.3. Fondo de maniobra: cálculo e interpretación.
- 5.4. Ciclo de explotación.
- 5.5. Período de maduración económico y ciclo de caja.
- 5.6. Necesidades Operativas de Fondos.
- 5.7. Rotaciones y plazos medios: clientes, inventarios y proveedores.

TEMA 6. ESTRUCTURA Y FUENTES DE FINANCIACIÓN

Resultados específicos del aprendizaje

El estudiante después de estudiar el capítulo y realizar los ejercicios, será capaz de:

- Comprender el concepto de rentabilidad y diferenciar entre rentabilidad económica y rentabilidad financiera.
- Diferenciar entre financiación propia y financiación ajena.
- Identificar las principales fuentes e instrumentos de financiación de la empresa.
- Comprender el concepto de deuda financiera neta.
- Comparar fuentes de financiación según coste, riesgo, exigibilidad, control, fiscalidad y finalidad.
- Comprender el coste del capital propio, el coste de la deuda y el coste medio ponderado de capital.

Contenidos

- 6.1. Rentabilidad económica y rentabilidad financiera.
- 6.2. Necesidades de financiación e inversión empresarial.
- 6.3. Financiación mediante fondos propios.
- 6.4. Financiación ajena frente a fondos propios.
- 6.5. Deuda financiera bruta y deuda financiera neta.
- 6.6. Principales instrumentos financieros de financiación y colocación de fondos.
- 6.7. Coste del capital propio y coste de la deuda.

5. METODOLOGIA DE ENSEÑANZA Y APRENDIZAJE

Grupo semipresencial

La metodología del grupo semipresencial se basa en la combinación de sesiones presenciales y trabajo autónomo del estudiante, con el objetivo de facilitar la comprensión de los contenidos teóricos y su aplicación práctica.

Las sesiones presenciales se dedicarán principalmente a la exposición de los contenidos fundamentales de la asignatura, la resolución de dudas y la realización de ejercicios prácticos en el aula. Estas actividades permitirán trabajar los conceptos principales y aplicar los procedimientos necesarios para el seguimiento de la materia.

El trabajo autónomo del estudiante se orientará al estudio de los contenidos, la preparación de las sesiones y la realización de ejercicios y actividades fuera del aula, que permitirán consolidar los aprendizajes trabajados en clase. Asimismo, se realizarán actividades de evaluación y seguimiento, como ejercicios prácticos, test teórico-prácticos y un examen parcial.

Las principales actividades que se realizarán son:

- Clases expositivas y participativas sobre los contenidos teóricos de la asignatura.
- Resolución de ejercicios prácticos en el aula, con la participación del alumnado.
- Realización de ejercicios y actividades fuera del aula, vinculados a los contenidos de cada tema.
- Estudio y preparación autónoma de los contenidos de la asignatura.
- Test teórico-prácticos para consolidar conocimientos y realizar seguimiento del aprendizaje.
- Examen parcial sobre los contenidos trabajados durante el curso.

Es recomendable que el estudiante lleve a clase un ordenador o tablet.

6. EVALUACIÓN

De acuerdo con el Plan Bolonia, la asignatura se evalúa mediante el modelo de evaluación continuada que premia el esfuerzo constante y continuado del estudiantado.

La nota final de la asignatura (NF) será el resultado de la evaluación continuada, a partir de la aplicación de la siguiente fórmula:

- **NF = (Nota Examen Final presencial x 60%) + (Nota Actividades parciales de evaluación x 40%)**
- El examen final presencial, que es una prueba final de conjunto, tiene dos convocatorias.
- Nota mínima del examen final para calcular la NF será de 40 puntos sobre 100. En caso contrario constará la nota obtenida por el examen final como NF de la asignatura
- La asignatura queda aprobada con una NF igual o superior a 50 puntos sobre 100.

Grupo semipresencial:

Tipo de actividad	Descripción	% Evaluación	
Actividades parciales de evaluación			40%
Ejercicio	Ejercicios a resolver fuera del aula	5%	
Ejercicio	Ejercicios a resolver en el aula	4%	
Ejercicio	Ejercicios a resolver fuera del aula	5%	
Test	Test teórico-práctico	11%	
Ejercicio	Ejercicios a resolver fuera del aula	5%	
Test	Test teórico-práctico	11%	
Ejercicio	Ejercicios a resolver fuera del aula	5%	
Examen parcial	Examen parcial práctico	33%	
Ejercicio	Ejercicios a resolver fuera del aula	5%	
Test	Test teórico-práctico	11%	
Ejercicio	Ejercicios a resolver fuera del aula	5%	
Examen final			60%
	Examen final	100%	

7. BIBLIOGRAFIA

7.1. BIBLIOGRAFIA BÀSICA

Amat Salas, O. (2024). *Análisis integral de empresas: Claves para un chequeo completo: Desde el análisis cualitativo al análisis de balances* (5.ª ed.). Profit Editorial.

Amat Salas, O. (2008). *Comprender la contabilidad y las finanzas* (3.ª ed.). Gestión 2000.

Mazón, F., Olsina, F. X., & Aguilá Batllori, S. (2003). *Finanzas: De la planificación a largo a la gestión diaria de la tesorería*. Gestión 2000.

Pérez-Carballo Veiga, J. F. (2023). *La gestión financiera de la empresa* (2.ª ed.). ESIC Editorial.

7.2. BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

Amat Salas, O. (2008). *Análisis de estados financieros: Fundamentos y aplicaciones* (8.ª ed.). Gestión 2000.

Pérez-Carballo Veiga, J. F. (2013). *Control de gestión empresarial: Texto y casos* (8.ª ed.). ESIC Editorial.