Cronograma

En la siguiente tabla se muestran las fechas aproximadas en las que se trabajará cada una de las unidades didácticas.

S	P	Fechas	Temas
1		11/09 - 17/09	Operaciones financieras
2		18/09 - 05/10	Capitalización y descuento simples
5	*	06/10 - 22/10	Operaciones a corto plazo. Financiación del circulante. Medios de cobro y pago
7		23/10 - 09/11	Capitalización y descuento compuesto
10	*	10/11 - 07/12	Rentas financieras
13		08/12 - 18/12	Rentas fraccionadas y variables. Análisis de las inversiones
19		07/01 - 18/01	Operaciones de constitución. Préstamos
21	*	19/01 - 04/02	Financiación externa de la empresa
22		05/02 - 15/02	Títulos valores: operaciones bursátiles
23		16/02 - 22/02	Introducción a la actividad aseguradora
24	*	23/02 - 28/02	(Repaso)

Las fechas indicadas son orientativas. Las indicaciones con (*) son las fechas previstas para las pruebas.

IES DOCTOR BALMIS
La Cerámica, 24
03010 ALICANTE
T 965 936 540 – **F** 965 936 541

Gestión Financiera

Juan Carlos Mira Navarro

Curso 2026-27

Resumen

El propósito fundamental del módulo, es la introducción al alumno en la matemática financiera y su aplicación en la gestión y análisis empresarial.

Igualmente, el conocimiento de los productos y servicios financieros españoles y europeos y su interrelación con la economía. Observar el funcionamiento del mercado de valores, analizar sus características y ver los procedimientos de contratación, amortización y liquidación de los títulos valores de renta fija y variable. Analizar su rentabilidad y valor.

Estudiar la actividad aseguradora y los procedimientos en su gestión.

I.E.S.
Doctor Balmis

Planificación

El curso está dividido en dos evaluaciones:

- 1.ª Evaluación: 09/12/2026
- 2.ª Evaluación: 28/02/2027

Contenido y metodología

Las horas totales del curso, son 133 (4 horas semanales) y su contenido:

I. Parte primera

1. Operaciones financieras
2. Capitalización y descuento simples
3. Operaciones a corto plazo. Financiación del circulante. Medios de cobro y pago
4. Capitalización y descuento compuesto
5. Rentas financieras

II. Parte segunda

6. Rentas fraccionadas y variables. Análisis de las inversiones
7. Operaciones de constitución. Préstamos
8. Financiación externa de la empresa
9. Títulos valores: operaciones bursátiles
10. Introducción a la actividad aseguradora

El contenido de la **primera evaluación**, comprende las unidades 1 a 5.

El contenido de la **segunda evaluación**, contiene las unidades 6 a 10.

Puede encontrarse un detalle del contenido en el BOE `http://www.boe.es/boe/dias/2012/02/22/pdfs/BOE-A-2012-2584.pdf`

Material

Se tomará como material base los apuntes y ejercicios que se encuentran en la página web de la asignatura o de la plataforma educativa del Instituto en el apartado de *Gestión Financiera*.

- `http://www.emodulos.com`
- `http://www.iesdoctorbalmis.com`

Aunque hay tablas financieras, es conveniente utilizar una calculadora (preferentemente con funciones financieras).

Existe bibliografía complementaria que puede encontrarse relacionada en la página web.

Criterios de Evaluación

Se realizará un ejercicio escrito teórico práctico en cada evaluación que será preciso aprobar.

El alumno realizará los ejercicios propuestos p en clase más unos ejercicios utilizando la hoja de cálculo h que será preciso entregar. La actitud a pondera en la nota.

La calificación final corresponderá con la media las notas parciales obtenidas del siguiente modo:

$$\begin{aligned} N = {} & 0,4(0,75e_1 + 0,1p_1 + 0,1h_1 + 0,05a_1) \\ & + 0,6(0,75e_2 + 0,1p2 + 0,1h_2 + 0,05a_2) \end{aligned}$$

El contenido del ejercicio escrito será de todo lo estudiado hasta el momento, con contenido teórico, práctico o una mezcla de ambos, con especial énfasis en las últimas unidades. La corrección de los exámenes se basa en comprobar que el alumno tiene los conocimientos suficientes para superar el módulo de acuerdo con lo cual debe plantear los ejercicios de forma correcta y tener un resultado numérico correcto.

Contenidos mínimos

Saber realizar las operaciones financieras correspondientes utilizando las leyes financieras de capitalización simple y compuesta, así como las de descuento simple y compuesto. Descuento de efectos comerciales y liquidación de intereses en cuentas corrientes y de crédito.

Distinción de las rentas financieras. Diagrama de flujo de fondos. Determinar el valor actual, final o en cualquier punto de la operación financiera. Obtener las diferentes magnitudes, tiempo y tanto de la operación. Métodos de cálculo, determinación de la TAE.

Cálculo de las diferentes magnitudes en la constitución de capitales. Obtener cualquier valor de un préstamo referida a cualquier momento del mismo sobre las modalidades comerciales más importantes: préstamo de reembolso único, método americano, francés y alemán.

Operaciones de *leasing* y empréstitos. Determinación de las diferentes magnitudes.

Operaciones con valores mobiliarios de renta fija y variable: valoración y rentabilidad.

Determinación del VAN y la TIR de un proyecto de inversión o financiación.

Conocimiento de la actividad aseguradora: tipos de seguro.