

Gestión financiera

Ciclo Superior en Administración y finanzas

Publicación: 20 de febrero de 2026

Elaborado por: Darío Betancor Morera

Copyright © 2026 Darío Betancor Morera

RESUMEN

Este manual está concebido como una herramienta eminentemente práctica para el alumnado del Ciclo Superior de Administración y Finanzas. Su objetivo principal es capacitar a los futuros profesionales para afrontar situaciones y cálculos reales del mundo empresarial y financiero. Para lograrlo, el libro combina tres pilares fundamentales:

Ejercicios prácticos con papel y calculadora: Planteamientos y desarrollo paso a paso de problemas donde se trabaja la base de la fórmula matemática y el razonamiento financiero para afianzar los conceptos fundamentales.

Uso integral de la hoja de cálculo (Excel / Google Sheets): A lo largo de las unidades se impulsa el desarrollo de habilidades digitales mediante la hoja de cálculo. Esta es una herramienta indispensable en el perfil profesional de Administración y Finanzas, permitiendo automatizar tablas de evolución, cuadros de amortización de préstamos, análisis de inversiones y valoraciones financieras complejas.

Vídeos explicativos paso a paso e integración de recursos: Incluye enlaces a vídeos explicativos interactivos en los que se muestra minuciosamente cómo resolver cada tipo de ejercicio utilizando la hoja de cálculo, garantizando una autonomía total en el aprendizaje del alumnado. Libro complementario de ejercicios resueltos: Viene acompañado por un manual/cuaderno complementario de soluciones y casos prácticos resueltos para reforzar el entrenamiento, el trabajo autónomo y la autoevaluación.

El libro sigue una progresión pedagógica pautada y estructurada que guía al estudiante desde la base del sistema monetario hasta el análisis avanzado de estados financieros:

UT1. Sistema financiero y productos financieros:

Inicia situando al alumno en el marco de las finanzas y el concepto del dinero (su historia, función y evolución hasta el dinero digital). Se analiza el funcionamiento del sistema financiero y el papel del Banco Central. A continuación, se aborda un análisis exhaustivo de todos los productos y servicios financieros del mercado: cuentas de crédito/débito, depósitos a plazo fijo, acciones, participaciones, préstamos, hipotecas, líneas de crédito, confirming, factoring, leasing, fondos de inversión, SICAV, fondos de pensiones, renta fija pública (letras, bonos, obligaciones), renta fija privada y derivados financieros (futuros, opciones, swaps).

UT2. Interés simple:

Introduce el concepto clave del tipo de interés como "el precio del dinero en el tiempo" y la preferencia por la liquidez. En esta unidad se busca la fórmula fundamental de la capitalización simple, el cálculo de intereses pasados, los tantos equivalentes en interés simple (anual, mensual, semestral, etc.) y la aplicación de los tipos de descuento (descuento comercial vs. descuento racional).

UT3. Interés compuesto:

Pasa al régimen de capitalización compuesta, donde los intereses devengados generan nuevos intereses de forma exponencial. Deduce y aplica la fórmula general de la capitalización compuesta, profundiza en el cálculo de tantos equivalentes en interés compuesto (fórmulas de conversión exacta entre periodos) y enseña a manejar estas variables de forma gráfica e interactiva con la hoja de cálculo.

UT4. Rentas financieras:

Estudia las operaciones financieras con flujos periódicos de capital (cobros y pagos como alquileres, nóminas, rendimientos de bonos). Enseña a calcular el valor actual y el valor conjunto de rentas compuestas con flujos constantes o variables. Se abordan casos específicos como rentas constantes, rentas perpetuas (infinitas) y la estimación del tipo de interés mediante el método de prueba y error o la función TIR en hoja de cálculo.

UT5. Análisis de inversiones:

Afronta la toma de decisiones sobre la viabilidad de proyectos de inversión mediante la estimación de flujos de caja (cash flows). Enseña y aplica los métodos clásicos de valoración: el Plazo de recuperación (Payback), el Valor Actual Neto (VAN) y la Tasa Interna de Rentabilidad (TIR). Incorpora casos reales de análisis mediante la hoja de cálculo y ofrece recomendaciones prácticas para optimizar el rendimiento de las inversiones.

UT6. Seguros:

Introduce el ámbito de la previsión de riesgos. Explica la figura del contrato de seguro, las empresas aseguradoras, agentes y corredores, los conceptos de prima, franquicia, tomador, asegurado y beneficiario, así como la clasificación y utilidad de las ciencias actuariales y las distintas tipologías de seguros. PDFUT7. Préstamos:

Aborda la financiación ajena a través del cuadro de amortización. Se desarrollan de forma práctica los principales sistemas de amortización: reembolso único, sistema americano (intereses periódicos y capital al final), sistema francés (término amortizativo constante) y sistema italiano (cuota de amortización constante). Se analiza el tipo de interés variable, la valoración del coste real de las operaciones financieras (TAE) y otros conceptos asociados.

UT8. Presupuestos:

Trata la planificación estratégica del dinero en la empresa mediante el entrenamiento para la elaboración y control de los diferentes tipos de presupuestos operativos y financieros.

UT9. Análisis económico-financiero de la empresa:

Cierra el libro unificando todo lo aprendido a través de la interpretación y evaluación analítica de las cuentas anuales de las empresas. Diagnostica la solvencia, liquidez, endeudamiento y rentabilidad para respaldar la toma de decisiones gerenciales.

ÍNDICE

UT1. Sistema financiero y productos financieros.

Finanzas: qué es el dinero.

El sistema financiero.

Productos e instrumentos financieros más habituales.

UT2. Interés simple.

Tipo de interés e intereses.

Interés simple: en búsqueda de su fórmula "mágica".

2.1 Cálculo de los intereses en una operación.

Utilizar la "fórmula mágica" de interés simple.

Tantos equivalentes en interés simple.

Tipo de descuento.

UT3. Interés compuesto.

Interés compuesto: en búsqueda de su fórmula "mágica".

Utilizar la "fórmula mágica" de interés compuesto.

Tantos equivalentes en interés compuesto.

UT.4 Rentas.

4.1 Renta y capitalización compuesta.

4.2 Calcular el tipo de interés de una renta.

4.3 Caso particular: todos los flujos son constantes.

UT5. Análisis de inversiones.

5.1 Flujos de caja.

5.2 Plazo de recuperación, VAN y TIR.

5.3 Hoja de cálculo en el análisis de inversiones (VAN y TIR) en un caso real en Canarias.

5.4 Recomendaciones básicas para aumentar la TIR de proyectos de inversión.

5.5 Recomendaciones finales para hacer un análisis de inversión correcto.

UT6. Seguros.

6.1 ¿Qué es y para qué sirve un seguro?

6.2 ¿Qué son las ciencias actuariales?

6.3 ¿Qué es una empresa aseguradora?

6.4 ¿Qué es un agente de seguros y un corredor de seguros?

6.5 Tipos de seguros y para qué sirven.

6.6 ¿Qué es la prima de un seguro?

6.7 ¿Qué es la franquicia de un seguro?

6.8 Diferencia entre tomador, asegurado y beneficiario.

UT7. Préstamos.

7.1 ¿Qué es un préstamo?

7.2 El instrumento básico: cuadro de amortización.

7.3 Préstamo reembolso único sin pago periódico de intereses.

7.4 Préstamo americano: pagar solo los intereses.

7.5 Sistema francés: término amortizativo constante.

7.6 Sistema italiano: cuota de amortización constante.

7.7 Tipo de interés variable.

7.8 Valoración del coste real de un préstamo.

7.9 Otros conceptos relacionados con los préstamos.

UT8. Presupuestos.

8.1 ¿Qué es un presupuesto?

8.2 Tipos presupuesto.

8.3 Entrenamiento para la elaboración de presupuestos.

UT9. Análisis económico financiero de la empresa.

9.1 ¿Qué es?

9.2 Objetivos del análisis.

9.3 Fuentes de información.

9.4 Análisis de las cuentas anuales de una empresa.