

## **Grado en Turismo**

### **29101 - Fundamentos de estadística y gestión financiera**

**Guía docente para el curso 2012 - 2013**

**Curso: 1, Semestre: 2, Créditos: 6.0**

---

## **Información básica**

---

### **Profesores**

**- Pilar Goez Carrillo -**

### **Recomendaciones para cursar esta asignatura**

No son necesarios requisitos previos.

Se recomienda la asistencia a clase y por ello, que se curse de modo presencial. Es una asignatura muy práctica, que utiliza una hoja de cálculo.

Es aconsejable el estudio continuado de la asignatura, así como la realización de los casos prácticos para facilitar la comprensión y asimilación de la misma.

### **Página Web**

La asignatura se encuentra disponible en el Anillo Digital Docente (ADD) de la Universidad de Zaragoza (Plataforma Moodle), donde se pondrá a disposición de los alumnos la información y material sobre los contenidos, casos y actividades. Se recuerda a los alumnos que sus claves de acceso al ADD son proporcionadas por la secretaría del Centro al matricularse.

### **Actividades y fechas clave de la asignatura**

El calendario lectivo es el aprobado por la Universidad de Zaragoza y las fechas de exámenes son establecidas por la Escuela Universitaria de Turismo de Zaragoza. El segundo semestre comienza el 4 de febrero y termina el 29 de junio. Las fechas de evaluación previstas son del 1 de junio al 29 de junio.

---

## **Inicio**

---

## **Resultados de aprendizaje que definen la asignatura**

**El estudiante, para superar esta asignatura, deberá demostrar los siguientes resultados...**

- 1:** Identificar la terminología y metodología propias de la estadística aplicada.
- 2:** Conocer los métodos básicos de análisis cuantitativo y cualitativo.
- 3:** Capacidad de tratamiento de la información estadística.

- 4:** Identificar la terminología y metodología propias de la valoración financiera.
- 5:** Representar y valorar los tipos básicos de operaciones financieras.
- 6:** Capacidad de aplicar los conceptos teóricos a la práctica, resolviendo casos prácticos que reflejen la comprensión de los conceptos básicos y su aplicación a situaciones reales.
- 7:** Comprender la lógica de la elección financiera.
- 8:** Manejar una hoja de cálculo para la resolución de problemas de estadística y de valoración financiera.

## Introducción

### Breve presentación de la asignatura

La asignatura presenta una iniciación a la Estadística y a las Operaciones Financieras. Pertenece a los créditos de formación básica de un graduado en Turismo. Se estudian los fundamentos imprescindibles de ambas materias, desde una perspectiva eminentemente práctica. En consecuencia, no encontraréis demostraciones matemáticas, sino una visión comprensiva y la aplicación de los conceptos desarrollados. Por un lado, se recogen contenidos de Estadística Descriptiva. Por otro lado, se analizan las bases de valoración financiera. Debido al planteamiento práctico la mitad de los créditos se imparten en aula de informática.

---

## Contexto y competencias

---

### Sentido, contexto, relevancia y objetivos generales de la asignatura

#### La asignatura y sus resultados previstos responden a los siguientes planteamientos y objetivos:

La asignatura forma parte del primer cuatrimestre del primer curso. Se plantea como objetivo comprender y analizar los fundamentos de la estadística y de la valoración financiera incidiendo en los conceptos y técnicas básicos. Se pretende proporcionar, de forma simplificada y práctica, las bases conceptuales precisas para poder abordar los problemas de análisis estadístico y de valoración financiera que se puedan presentar en una entidad turística.

#### Contexto y sentido de la asignatura en la titulación

La asignatura forma parte de la formación básica de los estudiantes. Se encuadra en el módulo "Sistemas de información y comunicación para la empresa turística", que agrupa asignaturas de tipo instrumental, herramientas imprescindibles para el desarrollo posterior de otros conocimientos y materias, además de asignaturas de especialización en comunicación en la empresa turística.

Se considera que la formación en esta materia es imprescindible para los futuros graduados en turismo. Proporciona conocimientos estadísticos que serán de utilidad en 2º curso en "Técnicas de investigación social" y en 3º curso en "Investigación de Mercados". Además, la formación básica adquirida en gestión financiera es necesaria para la mejor comprensión de la materia básica de primer curso "Organización y Administración de Empresas Turísticas" e imprescindible para asignaturas del módulo "Dirección y Gestión de Empresas de Servicios Turísticos", tales como Contabilidad en 2º curso o "Dirección Financiera" en 3º curso.

En general, se adquieren competencias estadísticas en el estudio de una y dos variables atemporales y temporales, números índices, atributos y distribuciones muestrales. Adicionalmente, se adquieren competencias en la valoración de capitales, rentas y en las operaciones de financiación a través de préstamos.

**Al superar la asignatura, el estudiante será más competente para...**

- 1:** Analizar la dimensión estadística del turismo.
- 2:** Planificar y gestionar los recursos financieros aplicando la valoración financiera.
- 3:** Conocer y comprender los procedimientos operativos de valoración financiera.
- 4:** Utilizar una Hoja de Cálculo para llevar a cabo los análisis estadísticos básicos, valoraciones financieras y presentar un informe.
- 5:** Analizar una situación real en forma de datos estadísticos numéricos y no numéricos y sintetizar en forma de informe lo fundamental de esa situación.

### **Importancia de los resultados de aprendizaje que se obtienen en la asignatura:**

En la actualidad, el aumento de la competencia, la globalización y la crisis económica hacen imprescindible disponer de información útil para la toma de decisiones por las organizaciones turísticas o por los espacios y destinos turísticos. El estudio y análisis de fuentes de información estadística y el conocimiento de las técnicas de valoración financiera son necesarias para generar dicha información.

En su trabajo cotidiano, un graduado en turismo debe manejar información en forma de datos y ser capaz de seleccionar la técnica más adecuada para resumir y transformar dichos datos en información útil para la toma de decisiones. Asimismo, se enfrenta a situaciones donde debe comparar diferentes cantidades monetarias en diferentes momentos de tiempo o el coste de la financiación ajena a largo plazo, en estos casos, las técnicas de valoración financiera son necesarias para elegir la alternativa más favorable.

Por último, necesita utilizar un programa informático como una hoja de cálculo y estar predisposto para manejar otras tecnologías de la información.

---

## **Evaluación**

---

### **Actividades de evaluación**

**El estudiante deberá demostrar que ha alcanzado los resultados de aprendizaje previstos mediante las siguientes actividades de evaluación**

- 1:** Debido a que es una asignatura muy práctica e incluye el uso de una hoja de cálculo se recomienda que se curse de modo presencial.  
En primera convocatoria existen dos sistemas de evaluación: continua y global.

**Evaluación Continua:** En este caso, a lo largo del semestre se realizarán seis prácticas no presenciales y sus correspondientes pruebas de verificación presencial y seis controles teóricos, que evalúen el aprendizaje alcanzado por el alumno hasta ese momento. Cada una de estas actividades supondrá un porcentaje sobre el total de la nota a alcanzar:

- 6 Prácticas No Presenciales y su correspondientes controles de verificación (PNP): 60% de la calificación final y con la siguiente importancia individual:
- 6 Controles Teóricos Presenciales (T): 40% de la calificación final

**Para ser calificado por esta opción se requiere:**

- entrega mínima en tiempo y forma del 80% de las actividades solicitadas.
- obtener al menos un 30% en cada uno de los apartados y sus componentes objeto de puntuación.

La nota final se calculará como la media ponderada de las actividades realizadas. La fórmula aplicada será:  
**0,6\*PNP + 0,4\*T**

Este sistema de evaluación es **exclusivo para la primera convocatoria** ya que en segunda convocatoria, la evaluación se realizará únicamente mediante la prueba global.

Los alumnos que a través del proceso citado obtengan una calificación mínima de 9 puntos sobre 10, podrán optar si lo desean a la calificación de Matrícula de Honor, realizando una Práctica Presencial adicional, que se convocará simultáneamente a la prueba global y cuyo contenido exacto no conocerán.

Las indicaciones relativas a las actividades a realizar y las fechas de entrega se comunicarán oportunamente en el Anillo Digital Docente.

**2:**

**Prueba Global:** el estudiante que no opte por la evaluación continua, o que no cumpla los requisitos para ser calificado por esa opción podrá, o no consiga superar la asignatura por evaluación continua, deberá presentarse a la prueba escrita global, que se realizará en las fechas indicadas en el calendario aprobado por el centro. Un 60% de la misma versará sobre todos los contenidos prácticos de la asignatura (casos prácticos presenciales en hoja de cálculo en el aula de informática) y el otro 40% de la prueba escrita constará de contenidos teóricos

---

## Actividades y recursos

---

### Presentación metodológica general

**El proceso de aprendizaje que se ha diseñado para esta asignatura se basa en lo siguiente:**

La metodología que se propone trata de fomentar el trabajo continuado del estudiante mediante las clases expositivas, fomentando la participación del estudiante en dichas clases, y mediante la realización de casos prácticos, en los que los alumnos deben desarrollar lo aprendido.

### Actividades de aprendizaje programadas (Se incluye programa)

**El programa que se ofrece al estudiante para ayudarle a lograr los resultados previstos comprende las siguientes actividades...**

**1:**

#### **Actividades Presenciales**

**A. Clases teórico-prácticas en aula:** Dos horas semanales de clase magistral teórico-práctica, en la que se explicarán los aspectos teóricos necesarios y básicos para el entendimiento de la materia con su correspondiente aplicación práctica, fomentando la participación activa y guiando el trabajo autónomo de los estudiantes.

**B. Clases prácticas en el aula de informática:** Dos horas semanales de clase práctica con una aplicación informática, con objeto de aprender a utilizar la hoja de cálculo como herramienta para el análisis descriptivo de datos y valoración financiera. Estas tareas deberán remitirse al terminar la sesión a través del Anillo Digital Docente.

**C. Seis controles teóricos y seis controles de verificación de las prácticas no presenciales:** Para evaluar los conceptos teóricos y prácticos se prevé un control al final de cada bloque de temas. Dicho control será un examen clásico, realizado de forma individual.

**D. Tutorías programadas**, en la fecha y hora que determine el profesor se convocarán "Tutorías de seguimiento". No obstante, siempre que el estudiante lo estime necesario podrá acudir a tutoría dentro del horario establecido para esa función.

**E. Asistencia a seminarios, conferencias y otras actividades** de interés académico que pueden tener carácter transversal, que el profesor estime pertinentes en su momento.

**F. Realización de un examen final** para los alumnos que acudan a evaluación global.

**2:**

#### **Actividades No Presenciales**

**A. Docencia en red:** Se pondrán a disposición de los estudiantes en la página web de la Universidad de Zaragoza dentro del Anillo Digital Docente (ADD) en la plataforma Moodle (<https://moodle.unizar.es/>) diversos materiales: temas con el contenido de la asignatura y casos prácticos resueltos, foro de dudas,

guía de actividades prácticas, etc... Además se pretende que el alumno participe activamente utilizando el "Foro de dudas" como un lugar de estudio y debate. El método pretende vincular el trabajo de la profesora, el trabajo individual de cada estudiante y el intercambio de ideas entre el conjunto de estudiantes.

**B. Prácticas No Presenciales:** Los estudiantes deberán realizar de forma autónoma e individual seis prácticas no presenciales, que consisten en la resolución con Hoja de Cálculo de los casos propuestos por la profesora. Dichas prácticas se enviarán en la forma y tiempo establecido a través del Anillo Digital Docente y servirán para preparar el control de verificación práctico.

## Planificación y calendario

### Calendario de sesiones presenciales y presentación de trabajos

El proceso de enseñanza-aprendizaje que se ha diseñado para esta asignatura de 6 créditos ECTS se basa en la distribución de las 150 horas de trabajo del estudiante en 60 horas presenciales y 90 horas no presenciales. Concretamente, las 60 horas de trabajo presencial se distribuyen en 30 horas de clases teórico-prácticas participativas y 30 horas de prácticas con resolución de casos en el aula de informática utilizando una Hoja de Calculo.

El calendario de sesiones presenciales se hará público por del centro, la presentación de trabajos y otras actividades será comunicada por la profesora responsable a través de los medios adecuados.

## PROGRAMA DE LA ASIGNATURA

### **PARTE I: Fundamentos de estadística**

1. La estadística como herramienta en la investigación turística
2. Conceptos previos y series estadísticas unidimensionales
3. Series estadísticas bidimensionales
4. Estadísticas de atributos
5. Series temporales o cronológicas
6. Números índices

### **PARTE II: Fundamentos de gestión financiera**

1. Valoración financiera
2. Capitalización y descuento simples
3. Capitalización y descuento compuestos
4. Estudio y valoración de rentas
5. Operaciones de financiación a largo plazo: préstamos

## REFERENCIAS DE CONSULTA

**1:**

### **Referencias bibliográficas:**

- ALEGRE, J., CLADERA, M. y JUANEDA, C. (2003): Análisis cuantitativo de la actividad turística. Ed. Pirámide. Madrid
- ARNALDOS, F. et al. (2003) "Estadística Descriptiva para la Economía y la Administración de Empresas. Cuestiones tipo test y ejercicios con Microsoft Excel. Ed. AC-Thomson.
- BAQUERO LOPEZ, M. y MAESTRO MUÑOZ, J.M. (2003): Matemática de las Operaciones Financieras. AC. Madrid.
- BONILLA MUÑOLES, M (2006): Matemática de las Operaciones Financieras: Teoría y Práctica. Thomson.
- CHARTE OJEDA, FRANCISCO (2008):Cálculos estadísticos con Excel. Ediciones Anaya Multimedia (Grupo Anaya),S.A.
- CARRASCAL ARRANZ, URSCINO (2007):Estadística descriptiva con Microsoft Excel 2007. Editorial: Ra-Ma
- CRISTOFOLI, MARIA ELIZABETH y BELLARD, MATIAS (2007):Manual de estadística con Excel. Editorial: Omicron Systems.
- DE PABLO, A. (2000): Manual Práctico de Matemática Comercial y Financiera. Volumen I. Centro de Estudios

Ramón Areces. Madrid.

- FERNANDEZ AGUADO, M. C. (2001): Manual de Estadística Descriptiva Aplicada al Sector Turístico. Síntesis.
- FERNANDEZ MORALES, A. (2000): Estadística Básica Aplicada al Sector Turístico: Teoría y Ejercicios Resueltos. Ágora.
- FERNANDEZ A. y LACOMBA, B. (1998): Ejercicios resueltos de estadística descriptiva aplicada al sector turístico. Ágora.
- HERNANDEZ BASTIDA, A. (2007): Curso Elemental de Estadística Descriptiva. Pirámide.
- MARQUES, FELICIDAD (2009): Estadística descriptiva a través de Excel. Editorial: RC Libros.
- MATEO-SIDRON CALVO-FERNANDEZ, S (2009): Matemática Financiera. CTO Madrid.
- MATEO-SIDRON CALVO-FERNANDEZ, S (2009): Ejercicios de Matemática Financiera. CTO Madrid.
- MARTÍN-GUZMAN, P; TOLEDO, I.; LÓPEZ ORTEGA, F.J. y BELLIDO, N. (2006): Manual de estadística descriptiva. Ed. Thompson Civitas. 2006.
- MARTÍN PLIEGO, F. J. (2004): Introducción a la Estadística Económica y Empresarial. Teoría y Práctica. Thomson.
- MINER, J. (2003): Curso de Matemática Financiera. McGrawHill
- NAVARRO, E. y NAVÉ, J. (2001), Fundamentos de matemáticas financieras. Antonio Boch: Barcelona
- OMT (2002): Apuntes de metodología de la investigación en turismo.
- PALMER, A., SESÉ, A. y MONTAÑO, J.J. (2004): Aplicación de métodos estadísticos en el ámbito de la investigación turística. Estudio bibliométrico 1998-2002. En Conselleria d'Economia, Hisenda i Innovació, y CITTIB (eds.): Técnicas y métodos estadísticos aplicados al sector turístico, pp. 33-48.
- PARRA LOPEZ, E et al. (2007): Estadística para Turismo. McGrawHill.
- RAYA, J.M. (2004): Estadística Aplicada al Turismo. Pearson-
- RONQUILLO, A.(1997): Estadística aplicada al sector turístico. Técnicas cuantitativas y cualitativas de análisis turístico. Ed. Centro de Estudios Ramón Areces, Madrid.
- SANTOS PEÑAS, J. y MUÑOZ ALAMILLOS, A. (2002): Fundamentos de Estadística aplicada al Turismo. Editorial Centro de Estudios Ramón Areces.

2:

#### **Referencias URL:**

- BANCO DE ESPAÑA: <http://www.bde.es/webbde/es/estadis/infoest/bolest.html>
- BANCO DE ESPAÑA ESTADÍSTICAS: <http://www.bde.es/webbde/es/estadis/estadis.html>
- ESTADÍSTICAS FINANCIERAS INTERNACIONALES: <http://www.metabase.net/docs/cinpe/03433.html>
- EUROPEAN COMMISSION: EUROSTAT: <http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/eurostat/home/>
- EUROPEAN TRAVEL COMISION: <http://www.etc-corporate.org/>
- THE INTERNATIONAL STATISTICAL INSTITUTE: <http://isi-web.org/>
- INSTITUTO ARAGONÉS DE ESTADÍSTICA <http://portal.aragon.es/portal/page/portal/IAEST/Principal/inicio>
- INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA: <http://www.ine.es/>
- INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA: ENLACES CON SERVIDORES ESTADÍSTICOS NACIONALES E INTERNACIONALES: <http://www.ine.es/htdocs/serv/estadist.htm>
- INSTITUTO DE ESTUDIOS TURÍSTICOS: <http://www.iet.tourspain.es>
- MINISTERIO DE ECONOMIA: <http://www.meh.es/es-ES/Paginas/Home.aspx>
- ORGANIZACIÓN PARA LA COOPERACIÓN Y DESARROLLO ECONÓMICO (OCDE): <http://www.oecd.org/home/>
- ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL TURISMO (OMT): [http://www.world-tourism.org/index\\_s.php](http://www.world-tourism.org/index_s.php)
- ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL TURISMO ESTADÍSTICAS DE TURISMO: <http://www.unwto.org/estadisticas/index.htm>
- THE OCDE GLOSSARY OF STATISTICAL TERMS: <http://stats.oecd.org/glossary/>

## **Referencias bibliográficas de la bibliografía recomendada**