



# **Presentación del Curso virtual**

**Planificación Financiera Empresarial**



## Tabla de contenido

Planificación Financiera Empresarial.....	3
Presentación del curso .....	3
Objetivos de aprendizaje.....	4
Contenidos del curso.....	5
Competencias previas .....	7
Recursos .....	7
Aspectos metodológicos .....	7
Criterios de aprobación.....	7



## Planificación Financiera Empresarial

### Presentación del curso



El presente curso virtual es una guía efectiva y sistemática que permitirá al participante conocer y aplicar competencias orientadas a definir e implementar planes financieros para la creación de una empresa o para el fortalecimiento de una ya existente. Con este propósito se ha dividido al curso en cuatro bloques.

El primer bloque del curso contempla generalidades iniciales respecto a un plan financiero y el análisis de temas claves que facilitarán el aprendizaje de los participantes; el segundo bloque permitirá abordar todo lo referente a inversiones, sea de muebles, inmuebles, intangibles y capital requerido para poner en marcha una empresa o proyecto específico dentro de una organización; junto con la elaboración de presupuestos de operación, es decir presupuestos que permitan conocer futuros ingresos y egresos dentro de una empresa o idea de negocio.

Los dos últimos bloques permitirán conocer si una idea para implementar o mejorar la gestión de un negocio es factible o no; el tercer bloque abarca el diseño y análisis de estados financieros presupuestados en base a las inversiones y operaciones esperadas; y el cuarto bloque permitirá al participante evaluar financieramente un plan ya estructurado; es decir conocer si económica y financieramente es rentable poner en marcha lo propuesto.

Al final, el participante estará en capacidad de estructurar un plan financiero de manera técnica, con base a presupuestos de inversión y operación que le permitan definir y proyectar estados financieros y evaluar flujos de efectivo, con el propósito de tomar decisiones sobre invertir o no invertir en una determinada idea de negocio.



**Objetivos de aprendizaje****Objetivo general:**

- Facilitar conocimientos, herramientas y técnicas que permitan al participante del curso diseñar de manera efectiva un plan financiero, previo a la puesta en marcha de una idea de negocio o para mejorar la gestión financiera de una empresa ya existente, mediante el estudio y análisis de cinco bloques, técnicamente definidos y orientados hacia la elaboración de presupuestos y evaluación financiera de proyectos, planes de negocios y/o ideas de inversión.

**Objetivos específicos:**

- Motivar y facilitar el aprendizaje de los participante del curso, mediante el estudio y análisis de aspectos generales y claves, que sirvan de base previo al estudio y diseño de un plan financiero.
- Facilitar conocimientos, herramientas y técnicas que permitan al participante del curso estructurar presupuestos de inversión, donde se estudien y analicen presupuestos de activos tangibles, intangibles y la determinación del capital de trabajo necesario y suficiente para la puesta en marcha de una idea de negocio y/o gestión.
- Facilitar conocimientos, herramientas y técnicas que permitan al participante del curso definir presupuestos de operación; mediante el estudio, análisis y proyección de ingresos y egresos en el corto, mediano y largo plazo.
- Facilitar conocimientos, herramientas y técnicas que permitan al participante del curso estructurar estados financiero pro-forma, mediante el estudio y análisis de estados de situación financiera, económica y flujos de fondos.
- Facilitar conocimientos, herramientas y técnicas que permitan al participante del curso evaluar financieramente un plan; a través del estudio y análisis de criterios de evaluación claves, que estén orientados hacia la determinación de la factibilidad económica-financiera o no de una idea de negocio y/o gestión

**BLOQUE 1: GENERALIDADES Y PRESUPUESTO DE INVERSIÓN****Unidad 1: Aspectos generales de un plan financiero**

- 1.1. Evolución de la planificación financiera
- 1.2. Concepto de plan financiero
- 1.3. Importancia de un plan financiero
- 1.4. Objetivos de un plan financiero
- 1.5. Características de un plan financiero
- 1.6. Ventajas de la planificación financiera
- 1.7. Limitaciones de la planificación financiera
- 1.8. ¿Quiénes son los encargados de realizar un plan financiero?
- 1.9. Proceso de un plan financiero

**UNIDAD 2: Conceptos básicos previos a un plan financiero**

- 2.1. Conceptos básicos de contabilidad
- 2.2. Conceptos básicos de finanzas

**UNIDAD 3: Inversión de muebles e inmuebles**

- 3.1. Presupuestación de activos fijos
- 3.2. Manejo de depreciaciones

**UNIDAD 4: Inversión de diferidos e intangibles**

- 4.1. Presupuestación de activos diferidos e intangibles
- 4.2. Manejo de amortizaciones

5

**BLOQUE 2: CAPITAL DE TRABAJO Y PRESUPUESTOS DE OPERACIÓN****UNIDAD 5: Capital de trabajo**

- 5.1. Capital de trabajo en empresas de servicios
- 5.2. Capital de trabajo en empresas comerciales
- 5.3. Capital de trabajo en empresas industriales
- 5.4. Resumen de capital de trabajo

**UNIDAD 6: Resumen de inversiones**

- 6.1. Cuadro de resumen de inversiones
- 6.2. Cronograma de inversiones





### UNIDAD 7: Presupuestos de ingresos

- 7.1. Manejo de variables que afectan a los ingresos
- 7.2. Proyección de ingresos

### UNIDAD 8: Presupuestos de egresos

- 8.1. Análisis de Egresos Fijos
- 8.2. Análisis de Egresos Variables
- 8.3. Proyección de Egresos

---

## BLOQUE 3: ESTADOS FINANCIEROS PRO-FORMA

---

### Unidad 3: Ejecución del trabajo

### UNIDAD 9: Manejo del financiamiento

- 9.1. Estado de origen y aplicación de recursos
- 9.2. Estructura del financiamiento

### UNIDAD 10: Manejo de estados financieros

- 10.1 Estado de situación financiera
- 10.2 Estado de situación económica
- 10.3 Flujos Netos de Fondosa

6

---

## BLOQUE 4: EVALUACIÓN FINANCIERA

---

### Unidad 4: Planificación pública

### UNIDAD 11: Criterios de evaluación financiera

- 11.1 Determinación de la Tasa Mínima Aceptable de Rendimiento (TMAR)
- 11.2 Cálculo del Valor Actual Neto (VAN)
- 11.3. Cálculo de la Tasa Interna de Retorno (TIR)
- 11.4. Cálculo del Punto de Equilibrio
- 11.5. Cálculo del Período de Recuperación de la Inversión (PRI)
- 11.6. Cálculo de la Relación Costo Beneficio (RC/B)

### UNIDAD 12: Sensibilización

- 12.1. Determinación de escenarios
- 12.2. Proceso de sensibilización
- 12.3. Resumen de sensibilización



### Competencias previas

- Conocimiento básico del manejo de internet.
- Conocimiento de conceptos básicos de contabilidad.
- Conocimiento de herramientas básicas de matemática financiera.
- Uso del paquete Microsoft Office, en sus componentes Word y Excel

### Recursos

- Acceso a un equipo de computación con conexión a internet
- Disponer de una cuenta de correo electrónico
- Contar con un programa para leer archivos .pdf

### Aspectos metodológicos

El curso virtual se desarrolla totalmente desde internet, en la Plataforma LMS Moodle, donde se realizan actividades teórico prácticas con un enfoque dinámico y participativo centrado en los participantes.

Los contenidos del curso virtual están a su disposición las 24 horas del día y los 7 días de la semana dentro del tiempo establecido para la duración del curso, para lo cual, todos los participantes pueden organizar su propio horario de estudio.

Cada semana se presentan contenidos que son estructurados con actividades individuales y colaborativas, recursos complementarios y herramientas Web 2.0 que estarán disponibles en formatos para navegar e imprimir.

Se realizan actividades sincrónicas y asincrónicas a través de herramientas de comunicación como: chat, foros, mensajería interna, entre otras; que son empleadas por el facilitador para mediar el aprendizaje.

El seguimiento tutorial efectuado es constante y proactivo, lo que garantiza el éxito del proceso de aprendizaje.

### Criterios de aprobación

- Revisión y análisis de la información presentada en el aula virtual
- Cumplimiento de las actividades propuestas en el tiempo establecido
- Participación durante 2 horas diarias en el aula virtual
- Obtención de un rendimiento mínimo de 70/100 puntos en el curso virtual

Esta obra está bajo una licencia de [Creative Commons Reconocimiento-NoComercial-SinObraDerivada 3.0 Ecuador](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/ec/)

