



DESARROLLA
ESPECIALIZA
TRANSFIERE

Presentación del Curso

Herramientas de Gestión Financiera

Tabla de contenido

Descripción general.....	3
Público objetivo	3
Objetivos de aprendizaje	4
Competencias previas	7
Recursos	7
Aspectos metodológicos	7
.....	7
Criterios de Aprobación	7
Perfil del Facilitador	8

HERRAMIENTAS DE GESTIÓN FINANCIERA

Descripción general



Este curso es una guía efectiva y sistemática, que permitirá a los y las participantes conocer y aplicar herramientas y técnicas de administración financiera orientadas a mejorar la gestión propia de un negocio y se lo ha estructurado a través de bloques de la siguiente manera

Primer bloque

Generalidades iniciales respecto a la administración financiera y el análisis de temas claves que facilitarán el aprendizaje de los y las participantes, principalmente en lo que a estructuración de estados financieros respecta.

Segundo bloque

Aborda el manejo de herramientas orientadas al análisis financiero de un negocio, lo que permitirá diagnosticar desde una perspectiva financiera cuál es la realidad de una empresa.

Tercer bloque

Se centra en el manejo del efectivo, mediante la estructuración de flujos de caja en el corto plazo.

Cuarto bloque

Contempla el estudio de herramientas orientadas al manejo de inventarios, donde es clave determinar la cantidad económica de pedido y los tiempos de entrega de materiales y mercaderías.

En el último bloque se estudia adicionalmente el tratamiento de cuentas por cobrar, siendo este un elemento clave dentro del manejo de las finanzas propias de un negocio.

Al final del curso, los y las participantes estarán en capacidad de aplicar herramientas y técnicas financieras; con el propósito de tomar decisiones oportunas y efectivas en relación al manejo del efectivo, de los inventarios y de las cuentas por cobrar; es decir, que estará en capacidad de tomar decisiones técnicas en relación al corriente de una empresa.

Público objetivo



El curso está dirigido a todas las personas que estén interesadas en fortalecer sus conocimientos, habilidades y destrezas en técnicas orientadas a mantener una gestión

financiera efectiva del capital de trabajo de un negocio en su día a día de una manera sustentable y sostenible, sin que su formación profesional o experiencia laboral sea un factor limitante.

Objetivos de aprendizaje



Objetivo general

- Facilitar conocimientos, herramientas y técnicas que permitan a los y las participantes del curso, conocer y manejar técnicas orientadas a mantener una gestión financiera efectiva del capital de trabajo de un negocio en su día a día.

Objetivos específicos

- Motivar y orientar el aprendizaje de los participantes del curso, mediante el estudio y análisis de aspectos generales y claves, como base previa al estudio de técnicas y herramientas de administración financiera ligada al manejo del activo corriente de una empresa.
- Facilitar conocimientos, herramientas y técnicas que permitan a los y las participantes del curso realizar análisis financieros a empresas en funcionamiento.
- Proporcionar conocimientos, herramientas y técnicas que permitan a los y las participantes del curso administrar y manejar de forma óptima los flujos de fondos de una empresa en el corto plazo.
- Ofrecer conocimientos, herramientas y técnicas que les permita administrar y manejar el inventario de una empresa en funcionamiento.
- Brindar conocimientos, herramientas y técnicas que faciliten a los y las participantes del curso, mantener una gestión efectiva en cuanto al manejo de cuentas por cobrar en una empresa.

4

Duración



El curso tiene una duración de 40 horas.

Contenidos del curso



BLOQUE 1: GENERALIDADES

UNIDAD 1: Generalidades de administración financiera empresarial

- 1.1. Introducción
- 1.2. Relación de las finanzas con otras ciencias
 - 1.2.1. Finanzas y economía
 - 1.2.2. Finanzas y contabilidad



- 1.3. Definición de administración financiera
- 1.4. Objetivos de la administración financiera
- 1.5. La administración financiera y el proceso administrativo
- 1.6. Organización de la función de las finanzas
- 1.7. Relaciones profesionales del administrador o gerente financiero
- 1.8. Funciones del administrador financiero

UNIDAD 2: Estructura de estados financieros

- 2.1. Estados financieros
- 2.2. Estado de situación financiera
- 2.3. Estado de resultados
- 2.4. Estado de evolución de patrimonio neto
- 2.5. Estado de flujo de efectivo

BLOQUE 2: ANÁLISIS FINANCIERO EMPRESARIAL

UNIDAD 3: Análisis vertical y horizontal

- 3.1. Análisis vertical
 - 3.1.1. Ejercicio de aplicación
- 3.2. Análisis horizontal
 - 3.2.1. Análisis horizontal de tres o más estados
 - 3.2.2. Ventajas del análisis horizontal
 - 3.2.3. Ejercicio de aplicación

5

UNIDAD 4: Análisis de razones

- 4.1. Razones de liquidez
 - 4.1.1. Capital de trabajo neto de una empresa:
 - 4.1.2. Razón de circulante
 - 4.1.3. Prueba acida o prueba severa
 - 4.1.4. Conformación del capital de trabajo
 - 4.1.5. Análisis de antigüedad
- 4.2. Razones de solvencia, de adeudamiento o de apalancamiento
 - 4.2.1. Índice de endeudamiento o de capital ajeno
 - 4.2.2. Índice de capital propio
 - 4.2.3. Índice de pasivo y capital
 - 4.2.4. Índice de activo fijo y patrimonio
 - 4.2.5. Cobertura de intereses
- 4.3. Razones de eficiencia
 - 4.3.1. Rotación del inventario
 - 4.3.2. Rotación de la inversión
 - 4.3.3. Rotación de capital de trabajo
 - 4.3.4. Rotación de activo fijo
 - 4.3.5. Rotación de cuentas por cobrar a clientes
 - 4.3.6. Plazo promedio de cuentas por cobrar a clientes
- 4.4. Razones de rendimiento o de rentabilidad
 - 4.4.1. Rendimiento de la inversión
 - 4.4.2. Utilidad por acción
 - 4.4.3. Rendimiento del capital propio
 - 4.4.4. Estado de ingresos y egresos porcentuales

- 4.4.5. Crecimiento de ventas
- 4.4.6. Crecimiento de utilidades

BLOQUE 3: ANÁLISIS DE FLUJOS DE FONDOS

UNIDAD 5: Análisis de flujos de fondos (Cash Flow)

- 5.1. Introducción
- 5.2. El flujo de fondos en las empresas
- 5.3. Pronósticos del flujo de efectivo
- 5.4. Pronósticos de ingresos de efectivo
- 5.5. El pronóstico de egresos de efectivo
- 5.6. Escala del flujo de efectivo
- 5.7. Caso de estudio
 - 5.7.1. Entradas de caja
 - 5.7.2. Salidas de caja
 - 5.7.3. Flujo neto de efectivo

BLOQUE 4: ADMINISTRACIÓN DE INVENTARIOS Y CUENTAS POR COBRAR

UNIDAD 6: Manejo de inventarios

- 6.1. Introducción
- 6.2. Los costos de la administración de inventarios
- 6.3. Falta de existencias
- 6.4. Los inventarios de temporada
- 6.5. Tipos de inventarios
 - 6.5.1. Materias primas
 - 6.5.2. Productos en proceso
 - 6.5.3. Productos terminados
- 6.6. Riesgo de alta inversión en inventarios
- 6.7. Técnicas de administración de inventarios
 - 6.7.1. Determinación del tipo de control necesario: el sistema ABC
 - 6.7.2. La cantidad económica de pedido

UNIDAD 7: Manejo de las cuentas por cobrar

- 7.1. Introducción
- 7.2. Factores determinantes del nivel de cuentas por cobrar
 - 7.2.1. El monto de las ventas a crédito
 - 7.2.2. Fluctuaciones temporales de ventas
 - 7.2.3. Normas de crédito y políticas de venta
 - 7.2.4. Cupos y procedimientos de cobro
 - 7.2.5. Fungibilidad del producto
 - 7.2.6. Tamaño de la empresa
- 7.3. Análisis del crédito
- 7.4. Fuentes de información de crédito
- 7.5. Clasificación de clientes y montos de crédito y plazos de pago
- 7.6. Estándares de crédito
- 7.7. Variables fundamentales
- 7.8. Evaluación de estándares de crédito
- 7.9. Condiciones de crédito
- 7.10. Políticas de cobro

Competencias previas

Conocimientos: Los participantes deben tener conocimiento básico del manejo de internet, así como también: Manejo de Word y Excel, contabilidad, aritmética y álgebra.

Habilidades o destrezas: Los participantes deben disponer de habilidades para resolución de casos de estudio.

Valores: Los participantes deben tener criterios éticos

Recursos

- Acceso a equipo de computación y conexión a internet
- Disponer de una cuenta de correo electrónico
- Acceso al paquete Microsoft Office en su componente Word y Excel

Aspectos metodológicos

El curso 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 y las 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 usted puede organizar su propio horario de estudio.

Cada semana se presenta contenidos que son estructurados con actividades individuales y colaborativas; recursos complementarios y herramientas Web 3.0 y H5P, que estarán disponibles en los formatos para navegar e imprimir.

Se realizan actividades sincrónicas y asincrónicas a través de herramientas de comunicación como: video conferencias, 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 en el 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

Certificados de aprobación



El participante que cumpla con los criterios de aprobación, recibirá un certificado con el aval de la Universidad de las Fuerzas Armadas – ESPE, ESPE INNOVATIVA EP y SETEC

Perfil del Facilitador



Formación académica

Pregrado:

Ingeniero en Administración de Empresas

Posgrado (De preferencia)

MAGISTER EN GERENCIA EMPRESARIAL, MBA

MAGISTER DEGREE IN DISTANCE EDUCATION ELEARNING

Otros

Experto en Entornos Virtuales de Aprendizaje

Experto en Medio Digitales

Experto en Tecnología Educativa

Experto en Comercio Electrónico

Diplomado en Ventas

Experiencia relacionada

Experiencia profesional en gestión de empresas y procesos, tanto en el sector público como el sector, privado.

Experiencia en docencia a nivel de pre-grado y post grado en las principales universidades del país.



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/)

