

FORMACIÓN E-LEARNING

Curso Online de Métodos y Habilidades para la Gestión Financiera en PYMES

→ Para comprender y analizar con perspectiva financiera la realidad de su empresa.




Iniciativas Empresariales
| estrategias de formación



Tel. 900 670 400 - attcliente@iniciativasempresariales.com
www.iniciativasempresariales.com

BARCELONA - BILBAO - MADRID - SEVILLA - VALENCIA - ZARAGOZA



Presentación

La creación de una “pequeña empresa” y, sobre todo, su mantenimiento, crecimiento y consolidación, requiere un constante y permanente esfuerzo en conocer cada uno de los elementos con los que tendremos que compartir todas nuestras experiencias. El único juez que puede poner a prueba la capacidad de crear, dirigir, gestionar y administrar una empresa somos nosotros mismos, aunque no sólo con ello podemos asegurarnos de que todo evolucione según lo previsto, ya que nos veremos obligados a superar todas las dificultades y obstáculos que iremos encontrando en nuestro camino.

Nuestra sociedad actual, tan veloz y cambiante, nos exige que adoptemos en todo momento fórmulas que nos permitan adaptarnos convenientemente al entorno que nos rodea, conocer a nuestros clientes, a nuestros proveedores, a nuestra competencia, a nuestros colaboradores, y, lo que es aún más importante, conocernos a nosotros mismos.

Con este curso pretendemos introducirnos en nuestro propio rol, autoevaluarnos, y, de una forma reflexiva y conjunta, asumir conceptos y conclusiones que nos permitan aumentar nuestras habilidades y capacidades, optimizar la eficiencia de nuestra empresa e incrementar nuestros resultados, permitiendo que nos sintamos en nuestro día a día capaces de realizar una gestión óptima y administrar nuestra empresa con el máximo grado de satisfacción, hasta alcanzar la excelencia.

La Educación On-line

Tras 15 años de experiencia formando a directivos y profesionales, Iniciativas Empresariales presenta sus cursos e-learning. Diseñados por profesionales en activo, expertos en las materias impartidas, son cursos de corta duración y eminentemente prácticos, orientados a ofrecer herramientas de análisis y ejecución, de aplicación inmediata en el puesto de trabajo.

Los cursos e-learning de Iniciativas Empresariales le permitirán:

- ➔ La posibilidad de escoger el momento y lugar más adecuado.
- ➔ Interactuar con otros estudiantes enriqueciendo la diversidad de visiones y opiniones y su aplicación en situaciones reales.
- ➔ Trabajar con más y diversos recursos que ofrece el entorno on-line.
- ➔ Aumentar sus capacidades y competencias en el puesto de trabajo en base al estudio de los casos reales planteados en este curso.



Método de Enseñanza

El curso se realiza on-line a través de la plataforma *e-learning* de Iniciativas Empresariales que permite, si así lo desea, descargarse los módulos didácticos junto con los ejercicios prácticos de forma que pueda servirle posteriormente como un efectivo manual de consulta.

A cada alumno se le asignará un tutor que le apoyará y dará seguimiento durante el curso, así como un consultor especializado que atenderá y resolverá todas las consultas que pueda tener sobre el material docente.

El curso incluye:



Contenido y Duración del Curso

El curso tiene una duración de 50 horas y el material didáctico consta de:

Manual de Estudio

Corresponde a todas las materias que se imparten a lo largo de los 11 módulos de formación práctica de que consta el curso Métodos y Habilidades para la Gestión Financiera en PYMES.

Material Complementario

Incluye ejemplos, casos reales, tablas de soporte, etc. sobre la materia con el objetivo de ejemplificar y ofrecer recursos para la resolución de las problemáticas específicas en la gestión económico-financiera de Pymes.

Ejercicios de Seguimiento

Corresponden a ejercicios donde se plantean y solucionan determinados casos referentes a la gestión económico-financiera de Pymes.

Pruebas de Autoevaluación

Para la comprobación práctica de los conocimientos que Ud. va adquiriendo.

Curso Bonificable



Este curso le permitirá saber y conocer:

- Cuál es la situación actual del tejido empresarial, su evolución y perspectivas, analizando nuestros valores, tanto los personales como los de nuestra propia empresa, permitiéndonos optimizar nuestros recursos y resultados.
- Cómo introducirnos en el Sistema Financiero para poder relacionarnos e interactuar con confianza y seguridad, conociendo al detalle los productos financieros, sistemas de contratación empleados y sus procedimientos.
- Cuáles son las principales fuentes de financiación, los criterios de admisión de riesgos, documentación requerida y circuitos aplicados, formando parte activa de un Comité de Riesgos en el que podremos analizar, decidir y resolver operaciones de financiación basadas en casos reales.
- Cómo fijar nuestros precios en el mercado así como formas y estrategias para mejorar nuestra cuenta de resultados con el objetivo de alcanzar la excelencia empresarial.
- Es recomendable invertir en mercados de Renta Variable.
- De qué forma podemos desarrollar con éxito nuestras funciones de gerencia financiera, contable y administrativa, permitiéndonos aprender conceptos y principios básicos comerciales, contables y financieros que nos ayuden a mejorar la gestión de nuestro circulante y de nuestra tesorería.
- La crisis financiera: cómo, qué, por qué, quién...
- La influencia del poder financiero en nuestra sociedad y ante cualquier estamento político, económico o social.

La comprensión de la realidad económico-financiera de su empresa le dará capacidades para pensar y analizar con perspectiva financiera.

Dirigido a:

Directivos y Responsables ejecutivos de las diferentes áreas de la empresa que deseen conocer métodos, modelos, técnicas y habilidades basadas en datos financieros para la toma de decisiones empresariales de carácter económico.

Contenido del curso

→ MÓDULO 1. Análisis de la situación actual, políticas empleadas

3 horas

Como introducción al curso deberíamos conocer cómo está distribuido el entramado actual empresarial en nuestro país, en qué segmentos y tipología y con qué proporciones para poder evaluar de forma objetiva el impacto que cada uno de ellos puede tener en nuestro PIB.

1.1. Nuestro tejido empresarial.

1.2. Educación financiera.

1.3. Cuenta de explotación:

1.3.1. Cuáles son sus principales líneas.

1.3.2. En qué indicadores tenemos que prestar más atención.

1.4. Nuestros valores.

→ MÓDULO 2. Modalidades de financiación, convivir con los objetivos e incrementar beneficios

3 horas

Es importante conocer en profundidad cuáles son las diferentes modalidades de financiación, tanto bancaria como no bancaria, así como otras alternativas que puedan permitirnos iniciar un nuevo proyecto, una nueva línea de negocio, una ampliación de nuestro negocio actual, una inversión o bien financiar nuestro capital circulante.

2.1. Modalidades de financiación:

2.1.1. La financiación a corto plazo:

2.1.1.1. Póliza de crédito.

2.1.1.2. Descuento comercial / Anticipos de créditos.

2.1.1.3. Factoring.

2.1.1.4. Confirming.

2.1.1.5. Cobertura de desfases entre cobros y pagos.

2.1.2. La financiación a largo plazo:

2.1.2.1. Préstamo (personal / hipotecario).

2.1.2.2. Leasing.

2.1.2.3. Renting.

Contenido del curso

2.2. Cómo incrementar los beneficios:

2.2.1. A corto plazo:

- 2.2.1.1. Reducción de los costes.
- 2.2.1.2. Incremento de los precios.

2.2.2. A medio / largo plazo:

- 2.2.2.2. Vender más.

2.3. Los informes de gestión:

- 2.3.1. Creación de informes semanales, mensuales y anuales.

2.4. Casos prácticos de reducción de costes.

2.5. Incremento de los precios:

2.5.1. Fijación de precios:

- 2.5.1.1. Tomar como referencia los costes de producción, más el margen previsto.
- 2.5.1.2. Ajustarlos al mercado.
- 2.5.1.3. Establecer un precio máximo y un precio mínimo.

2.6. Casos prácticos de gestión e incremento de los precios.

2.7. Medidas para lograr vender más.

→ MÓDULO 3. Principios de la gestión del riesgo

3 horas

Para asegurar una evolución correcta en nuestros negocios y que la cuenta de resultados mantenga una línea sostenida (y creciente), es importante realizar un estudio pormenorizado y analítico de la forma de asumir el riesgo comercial minimizándolo y sin perjudicar la relación con nuestros clientes.

3.1. Los aspectos más importantes para minimizar el riesgo de impagos:

- 3.1.1. Seguridad.
- 3.1.2. Liquidez.
- 3.1.3. Diversificación.
- 3.1.4. Rentabilidad.

3.2. 10 puntos clave para un correcto análisis de riesgos:

- 3.2.1. Posiciones / relaciones / vinculación.
- 3.2.2. Endeudamiento.
- 3.2.3. Propietarios / Organización.

Contenido del curso

- 3.2.4. Inmovilizado.
- 3.2.5. Compras / Ventas / Previsiones.
- 3.2.6. Mercado.
- 3.2.7. Estados financieros / Cuenta de Resultados.
- 3.2.8. Información interna / externa.
- 3.2.9. Garantías.

3.3. Síntomas de elevado riesgo:

- 3.3.1. Señales a identificar y que afectan a la calidad del riesgo comercial.
- 3.3.2. Indicios que pueden ayudarnos a evitar impagos.
- 3.3.3. Alertas que detectan una posible morosidad.

→ MÓDULO 4. La excelencia empresarial

2 horas

Analizamos la forma en que algunas compañías han podido alcanzar la excelencia comercial, situarse en posiciones dominantes dentro de sus respectivos mercados, reflexionando sobre cuáles han sido sus estrategias y políticas sectoriales.

4.1. Mejora de nuestra posición competitiva:

- 4.1.1. Introducción y posicionamiento de una marca.
- 4.1.2. Hábitos de consumo.
- 4.1.3. Fidelización de clientes.
- 4.1.4. Puntos clave y fases en promoción y publicidad.

4.2. Gerencia contable, financiera y administrativa:

- 4.2.1. Principales funciones y competencias.

4.3. Análisis de situación:

- 4.3.1. Análisis de factores internos y externos.
- 4.3.2. Identificación de fortalezas y debilidades.
- 4.3.3. Detección de amenazas y oportunidades.
- 4.3.4. CAME: Combatir, Afrontar, Mantener, Explotar.

Contenido del curso

→ MÓDULO 5. Gestión de la economía y finanzas

3 horas

Para administrar correctamente nuestras finanzas es imprescindible una gestión óptima de la tesorería de nuestra empresa.

5.1. Cómo gestionar nuestra tesorería:

- 5.1.1. Selección y negociación con clientes y proveedores.
- 5.1.2. Medios y plazos de pago y de cobro.
- 5.1.3. Cómo realizar previsiones.
- 5.1.4. Consejos prácticos para invertir.

5.2. Diversificación bancaria:

- 5.2.1. Diversificación vs concentración de proveedores financieros.
- 5.2.2. Herramientas para la diversificación de fuentes de financiación.
- 5.2.3. Ventajas, inconvenientes.

5.3. Riesgos financieros:

- 5.3.1. Cómo reducir el riesgo financiero y mejorar la financiación.

5.4. Así se mueve el dinero:

- 5.4.1. Video del documento “El valor del dinero”.

5.5. Conceptos básicos de tesorería:

- 5.5.1. Instrumentos financieros.
- 5.5.2. Cash Flow.
- 5.5.3. Toma de decisiones en tesorería.
- 5.5.4. Organización administrativa de la tesorería.

→ MÓDULO 6. Gestión de la tesorería

3 horas

Una vez conocida la importancia del departamento de tesorería, es importante conocer todas sus funciones así como sus responsabilidades.

6.1. Funciones y responsabilidades del departamento de tesorería:

- 6.1.1. Generales y específicas.
- 6.1.2. Instrumentos de cobros y de pagos.
- 6.1.3. Liquidez.

6.2. Identificación de riesgos en tesorería:

- 6.2.1. Previsibles y no previsibles.

Contenido del curso

6.3. Principios básicos de una política óptima en tesorería:

- 6.3.1. Concepto de flotación “float”.
- 6.3.2. Sistemas de análisis y riesgos evaluables en los cobros aplazados.
- 6.3.3. Cálculo de límites de riesgo (clasificaciones).

6.4. Instrumentos financieros “no bancarios”:

- 6.4.1. Leasing.
- 6.4.2. Leasing Back (360°) / Leasing fiscal.
- 6.4.3. Renting.
- 6.4.4. Factoring.
- 6.4.5. Confirming.

→ MÓDULO 7. Análisis fundamentales

3 horas

Es importante realizar análisis conceptuales y ver los criterios organizativos aplicables a una correcta gestión de capital y tesorería.

- 7.1. Indicadores financieros.
- 7.2. Toma de decisiones en tesorería.
- 7.3. Organización administrativa de la tesorería.

→ MÓDULO 8. Por qué no invertir en renta variable

3 horas

Nuestra sociedad actual, globalizada, está controlada y dirigida por poderes fuera de nuestro alcance. Los más significativos, el político y el económico. Veremos sus diferencias y cuál de ellos tiene más influencia.

8.1. Reglas básicas:

- 8.1.1. Indicaciones y pautas para invertir en renta variable.
- 8.1.2. Seguimiento de las inversiones.

8.2. Evolución de los mercados bursátiles:

- 8.2.1. Funcionamiento de los mercados bursátiles.
- 8.2.2. Revalorización / Desvalorización.
- 8.2.3. Dividendos.

Contenido del curso

→ MÓDULO 9. Entidades financieras

24 horas

Para poder desenvolvernos y relacionarnos con la suficiente confianza y seguridad con las entidades financieras, es imprescindible conocerlas en profundidad.

- 9.1. Qué son, cómo son y cómo actúan. Directivas y normativas.
- 9.2. Tipos de interés (Euribor, TRH, IRPH, IRMH, CECA, BCE...).
- 9.3. Negociación de condiciones y tarifas:
 - 9.3.1. Fases en la negociación:
 - 9.3.1.1. Intereses.
 - 9.3.1.2. Alternativas.
 - 9.3.1.3. Razonabilidad.
 - 9.3.1.4. Opciones.
 - 9.3.1.5. Compromiso.
- 9.4. Criterios y circuitos de análisis de riesgos:
 - 9.4.1. Sistemas de análisis utilizados.
 - 9.4.2. Información y documentación requerida.
 - 9.4.3. Puntos fuertes y puntos débiles.
 - 9.4.4. Ponderación.
 - 9.4.5. Reconsideración de propuestas.

→ MÓDULO 10. La crisis financiera

2 horas

Desde la misma perspectiva de los propios actores implicados en el sector financiero, veremos los motivos principales que han desencadenado la crisis financiera y su incidencia en nuestra sociedad.

- 10.1. Crisis financiera: quién, cómo y por qué.
- 10.2. Análisis de balances en las entidades financieras.
- 10.3. Reestructuración del sistema financiero.

Contenido del curso

→ MÓDULO 11. El trabajo

1 hora

11.1. Reflexiones.

11.2. Recomendaciones.

11.3. Consejos.

11.4. Pautas.



Autor

El contenido y las herramientas pedagógicas del curso Métodos y Habilidades para la Gestión Financiera en PYMES han sido elaboradas por un equipo de especialistas dirigidos por:

→ Francesc Pérez

Consultor financiero y formador. Experto en finanzas, dirección y planificación comercial y financiera.

Amplia formación y experiencia en estudios económico-financieros de Pymes, banca personal y banca privada, análisis de riesgos y diseño y comercialización de productos financieros.

El autor y su equipo de colaboradores estarán a disposición de los alumnos para resolver sus dudas y ayudarles en el seguimiento del curso y el logro de objetivos.

Titulación

Una vez realizado el curso el alumno recibirá el diploma que le acredita como **experto en Métodos y Habilidades para la Gestión Financiera en PYMES**. Para ello, deberá haber cumplimentado la totalidad de las pruebas de evaluación que constan en los diferentes apartados. Este sistema permite que los diplomas entregados por Iniciativas Empresariales y Manager Business School gocen de garantía y seriedad dentro del mundo empresarial.

