



Curso Online de **Planificación Financiera y Presupuestaria para Pymes**

Herramientas prácticas de planificación y optimización de presupuestos para obtener liquidez, rentabilidad y crecimiento en las pymes.




Iniciativas Empresariales
| estrategias de formación



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

BARCELONA - BILBAO - MADRID - SEVILLA - VALENCIA - ZARAGOZA

Planificación Financiera y Presupuestaria para Pymes

Presentación

La gestión financiera y la elaboración de presupuestos son elementos esenciales para el éxito y la sostenibilidad de una Pequeña y Mediana Empresa (PYME). Un adecuado control de los recursos financieros les permite afrontar desafíos económicos, mejorar su competitividad y garantizar su permanencia en el mercado.

En un entorno empresarial caracterizado por la incertidumbre económica y geopolítica, así como por la creciente competencia debido a la globalización, da lugar a que una planificación financiera estructurada sea un factor clave para garantizar la estabilidad y el crecimiento. Una pyme que implemente una planificación financiera adecuada puede optimizar su capital de trabajo, reducir costes innecesarios y generar una mayor eficiencia operativa.

Este curso le proporciona los conocimientos y herramientas fundamentales para desarrollar una planificación financiera efectiva. Aprenderá a estructurar presupuestos realistas y alineados con los objetivos estratégicos de su negocio, anticipando posibles desviaciones y estableciendo medidas correctivas oportunas.

Conocerá, además, la importancia de la correcta gestión de los recursos financieros, ayudándole a identificar oportunidades de financiación, optimizar la liquidez y diseñar estrategias de inversión.

A través de la optimización de recursos y la implantación de estrategias presupuestarias eficientes, aprenderá a tomar decisiones óptimas y alinear sus objetivos financieros con la estrategia empresarial a largo plazo, asegurando así la sostenibilidad y el éxito de su organización en un mercado dinámico.

La Formación E-learning

Con más de 35 años de experiencia en la formación de directivos y profesionales, Iniciativas Empresariales y la Manager Business School presentan 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.

Nuestros cursos e-learning dan respuesta a las necesidades formativas de la empresa permitiendo:

1

La posibilidad de *escoger* el momento y lugar más adecuado para su formación.

2

Interactuar con otros estudiantes enriqueciendo la diversidad de visiones y opiniones y su aplicación en situaciones reales.

3

Aumentar sus capacidades y competencias en el puesto de trabajo en base al estudio de los casos reales planteados en el curso.

4

Trabajar con los recursos que ofrece el entorno on-line.

Planificación Financiera y Presupuestaria para Pymes

Objetivos del curso:

- Comprender la importancia de la planificación financiera en una pyme para su estabilidad y crecimiento empresarial, permitiendo anticipar problemas financieros y establecer estrategias para el éxito a largo plazo.
- Desarrollar habilidades para la elaboración y control de presupuestos operativos, financieros y de inversión, identificando ingresos, costes y gastos clave para la gestión empresarial.
- Comprender e implantar un sistema de control presupuestario eficaz, desde el seguimiento regular de los datos financieros hasta la detección e interpretación de desviaciones.
- Conocer herramientas de análisis financiero aplicadas a las pymes como puede ser el análisis de ratios financieros, el flujo de caja o la evaluación de tendencias económicas para mejorar la toma de decisiones basada en datos financieros, utilizando indicadores clave de desempeño y herramientas que permitan prever y mitigar riesgos económicos.
- Aprender estrategias para prevenir problemas de liquidez, gestionar eficientemente el capital de trabajo y asegurar la solvencia de la empresa.
- Implementar estrategias financieras para la sostenibilidad y el crecimiento empresarial, identificando oportunidades de inversión, optimizando la financiación y fomentando estrategias de expansión empresarial.
- Desarrollar habilidades para la optimización de costes y recursos, aplicando estrategias para la reducción de gastos innecesarios y mejorando la rentabilidad operativa.

Dirigido a:

Todos aquellos profesionales que quieran profundizar en la planificación financiera y presupuestaria aplicada al día a día de una pyme, así como a:

- Propietarios, gerentes y directivos de pymes que quieran fortalecer la gestión financiera de su empresa y asegurar su crecimiento sostenible.
- Responsables de administración, finanzas y control de gestión, interesados en mejorar sus competencias en presupuestación, tesorería y análisis financiero.
- Profesionales de áreas contables y económicas que busquen adquirir una visión práctica y estratégica de la planificación financiera aplicada a pequeñas y medianas empresas.
- Emprendedores y empresarios que necesiten herramientas claras y efectivas para tomar decisiones bajo escenarios de incertidumbre y optimizar el uso de recursos.

Planificación Financiera y Presupuestaria para Pymes

Estructura y Contenido del curso

El curso tiene una duración de 80 horas lectivas 100% online que se realizan a través de la plataforma e-learning de Iniciativas Empresariales que permite el acceso de forma rápida y fácil a todo el contenido:

Manual de Estudio

7 módulos de formación que contienen el temario que forma parte del curso y que ha sido elaborado por profesionales en activo expertos en la materia.

Material Complementario

En cada uno de los módulos que le ayudará en la comprensión de los temas tratados.

Ejercicios de aprendizaje y pruebas de autoevaluación

para la comprobación práctica de los conocimientos adquiridos.

Bibliografía y enlaces de lectura recomendados para completar la formación.

Metodología 100% E-learning



Aula Virtual *

Permite el acceso a los contenidos del curso desde cualquier dispositivo las 24 horas del día los 7 días de la semana.

En todos nuestros cursos es el alumno quien marca su ritmo de trabajo y estudio en función de sus necesidades y tiempo disponible.



Soporte Docente Personalizado

El alumno tendrá acceso a nuestro equipo docente que le dará soporte a lo largo de todo el curso resolviendo todas las dudas, tanto a nivel de contenidos como cuestiones técnicas y de seguimiento que se le puedan plantear.



* El alumno podrá descargarse la APP Moodle Mobile (disponible gratuitamente en Google Play para Android y la Apple Store para iOS) que le permitirá acceder a la plataforma desde cualquier dispositivo móvil y realizar el curso desde cualquier lugar y en cualquier momento.

Planificación Financiera y Presupuestaria para Pymes

Contenido del Curso

MÓDULO 1. Introducción a la planificación financiera y presupuestaria

10 horas

La planificación financiera es un proceso elemental en la gestión de cualquier empresa ya que permite estructurar, prever y controlar los recursos económicos disponibles para garantizar el cumplimiento de los objetivos organizacionales. En el caso específico de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES), su importancia es aún mayor, dado que estas empresas suelen operar con recursos limitados, tienen menos acceso a la financiación y una estructura organizativa más reducida en comparación con las grandes empresas.

1.1. Conceptos fundamentales de la planificación presupuestaria:

- 1.1.1. Definición y objetivos de la planificación financiera.
- 1.1.2. Importancia de la planificación en la sostenibilidad empresarial.
- 1.1.3. Relación entre planificación financiera y gestión estratégica.

1.2. El presupuesto como herramienta de gestión:

- 1.2.1. Definición de presupuesto.
- 1.2.2. Beneficios y limitaciones del presupuesto.
- 1.2.3. Diferencias entre presupuesto y previsión financiera.

1.3. Ciclo de planificación financiera en una pyme:

- 1.3.1. Pasos clave en la planificación financiera:
 - 1.3.1.1. Análisis y diagnóstico de la situación actual.
 - 1.3.1.2. Formulación de estrategia y objetivos.
 - 1.3.1.3. Plan de acción.
 - 1.3.1.4. Seguimiento y control de la ejecución.
 - 1.3.1.5. Ajuste y mejora continua.
- 1.3.2. Diferencias entre planificación a corto, medio, largo plazo.
- 1.3.3. Elementos clave de un plan financiero.

Planificación Financiera y Presupuestaria para Pymes

MÓDULO 2. Análisis financiero y diagnóstico económico

15 horas

La planificación financiera y presupuestaria constituye una herramienta fundamental para la gestión de una pequeña y mediana empresa ya que permite anticipar necesidades de recursos, evaluar inversiones y diseñar estrategias de crecimiento basadas en datos concretos. Sin embargo, para que esta planificación sea efectiva, es imprescindible contar con un diagnóstico preciso de la situación financiera de la empresa. Aquí es donde entra en juego el análisis financiero, el cual se apoya en sus principales estados para evaluar la realidad económica y financiera del negocio.

2.1. Interpretación de los estados financieros:

- 2.1.1. Balance de Situación: estructura y análisis.
- 2.1.2. Cuenta de Resultados y su interpretación.
- 2.1.3. Análisis de Flujo de Efectivo (EFE).

2.2. Ratios financieros claves para la toma de decisiones:

- 2.2.1. Ratios operativas.
- 2.2.2. Ratios de rentabilidad y solvencia.
- 2.2.3. Ratios económico-financieros.

MÓDULO 3. Gestión de tesorería y Cash Flow

10 horas

En el mundo de la pequeña y mediana empresa, el control del efectivo es, sin exagerar, una cuestión de supervivencia. A menudo se olvida que una cosa es ganar dinero en los estados contables y otra muy distinta es tener el dinero en caja cuando realmente se necesita. Con los recursos tan ajustados con los que suelen trabajar las pymes, y sin la facilidad de acceso al crédito que tienen las grandes compañías, resulta imprescindible llevar un control exhaustivo de la tesorería para anticiparse a posibles tensiones de caja, organizar pagos con criterio y tomar decisiones con mayor seguridad.

- 3.1. La importancia del cash flow en la pyme.
- 3.2. Diferencia entre beneficio y liquidez.
- 3.3. Del beneficio contable al flujo para el accionista: niveles de cash flow y su interpretación.
- 3.4. Relación entre rentabilidad y flujo de caja.

Planificación Financiera y Presupuestaria para Pymes

MÓDULO 4. Elaboración del presupuesto empresarial

15 horas

En la gestión de una pequeña y mediana empresa, la elaboración del presupuesto empresarial constituye una práctica fundamental para traducir los objetivos estratégicos en cifras concretas que permitan tomar decisiones con una base financiera.

4.1. Tipos de presupuestos en una pyme:

- 4.1.1. Presupuesto operativo.
- 4.1.2. Presupuesto financiero.
- 4.1.3. Presupuesto de inversiones.

4.2. Metodología para la elaboración del presupuesto:

- 4.2.1. Presupuesto incremental vs presupuesto base cero.
- 4.2.2. Presupuesto estático vs presupuesto flexible.
- 4.2.3. Estimaciones de ingresos y gastos.

4.3. Pilares operativos del presupuesto empresarial:

- 4.3.1. Identificación de ingresos y gastos.
- 4.3.2. Definición de objetivos y supuestos clave.

MÓDULO 5. Financiación y alternativas de inversión

10 horas

5.1. Fuentes de financiación interna y externa:

- 5.1.1. Financiación propia vs financiación externa.
- 5.1.2. Préstamos bancarios y líneas de crédito:
 - 5.1.2.1. Préstamo bancario.
 - 5.1.2.2. Póliza de crédito.
 - 5.1.2.3. Uso combinado de préstamos y líneas de crédito.
- 5.1.3. Capital riesgo, crowdfunding y otras opciones:
 - 5.1.3.1. Capital riesgo y Business Angels.
 - 5.1.3.2. Crowdfunding o financiación colaborativa.
 - 5.1.3.3. Préstamos participativos.
 - 5.1.3.4. Otras opciones: leasing, renting, factoring y confirming.

5.2. Evaluación de costes de financiación:

- 5.2.1. Tasa de interés y coste de capital.
- 5.2.2. Cálculo del coste de la financiación externa.

Planificación Financiera y Presupuestaria para Pymes

MÓDULO 6. Control presupuestario y análisis de desviaciones

10 horas

El control presupuestario no solo permite vigilar el cumplimiento de los objetivos económicos, sino que también constituye una herramienta para la toma de decisiones de la operativa del día a día.

6.1. Control y seguimiento del presupuesto:

6.1.1. Métodos de seguimiento presupuestario:

6.1.1.1. Comparación real vs presupuestado.

6.1.1.2. Seguimiento por departamentos.

6.1.1.3. Enfoque en partidas relevantes.

6.1.1.4. Rolling Forecast.

6.1.2. Herramientas de control de gestión integral:

6.1.2.1. Balanced Scorecard.

6.1.2.2. Dashboards operativos.

6.1.2.3. KPIs financieros y no financieros.

6.1.2.4. Benchmarking.

6.1.2.5. Análisis y gestión de riesgos.

6.2. Análisis de desviaciones y ajustes:

6.2.1. Identificación y análisis de desviaciones.

6.2.2. Acciones correctivas.

MÓDULO 7. Cómo decidir cuando todo es incierto: técnicas de escenarios y sensibilidad

10 horas

En todas las empresas grandes, medianas y pequeñas, los responsables deben tomar decisiones sin tener nunca la seguridad total de qué ocurrirá en el futuro. ¿Qué pasará con el mercado el próximo año? ¿Subirán los costes? ¿Tendremos más competencia? ¿Cómo afectará una nueva inversión a nuestros resultados? Estas son preguntas que surgen constantemente y que pocas veces tienen una única respuesta clara o segura. Saber tomar decisiones cuando todo es incierto es una de las competencias más valiosas que puede desarrollar un directivo o responsable de empresa. Cuanto mayor sea la incertidumbre, ya sea por cambios en la economía, nuevas normativas, evolución del mercado o factores inesperados, mayor es el riesgo de equivocarse si se decide de forma impulsiva o basada solo en intuiciones.

7.1. Análisis de escenarios y sensibilidad.

7.2. Simulación de escenarios financieros.

7.3. Toma de decisiones bajo incertidumbre:

Planificación Financiera y Presupuestaria para Pymes

- 7.3.1. Riesgo e incertidumbre.
- 7.3.2. Análisis de sensibilidad.
- 7.3.3. Árboles de decisión.
- 7.3.4. Matriz de decisiones con criterios cualitativos.
- 7.3.5. Criterios para decidir bajo incertidumbre:
 - 7.3.5.1. Criterio conservador o pesimista (Maximin o Wald).
 - 7.3.5.2. Criterio ambicioso u optimista (Maximax).
 - 7.3.5.3. Criterio de Laplace.
 - 7.3.5.4. Criterio de Hurwicz.
 - 7.3.5.5. Criterio de minimax de arrepentimiento (Criterio de Savage).

Planificación Financiera y Presupuestaria para Pymes

Autor



Antonio José López Mota

Licenciado en Económicas. MBA. Chartered Controller Analyst especialista en gestión financiera y con una dilatada experiencia en control de gestión, planificación financiera y presupuestaria. Especializado en supervisión de procesos contables, elaboración de informes financieros y periciales, así como en la optimización de estrategias económicas en entornos empresariales exigentes.

Titulación

Una vez finalizado el curso el alumno recibirá el diploma que acreditará el haber superado de forma satisfactoria todas las pruebas propuestas en el mismo.

