

Objetivos del curso

- ♦ Al finalizar el curso el participante podrá hacer el uso adecuado de la información financiera de la empresa, mediante el análisis de los Estados Financieros y los indicadores de desempeño para realizar una toma de decisiones objetiva que contribuya al logro de los objetivos de la organización.

itpe.mx

**TRANSFORMA
TU FUTURO HOY**

promocion@itpe.mx

Tel. 930 • 00 • 70

Calle 73 No. 225 Col. Montes de Amé
C.P. 97115, Mérida, Yucatán, México.

ITPE

Educación continua

**Finanzas para
no financieros**

 **Modalidad Online**

   

TEMARIO

1. Introducción y concepto básicos.

- 1.1. El ciclo económico de la empresa
- 1.2. Importancia de las finanzas en el modelo de negocios para la toma de decisiones.
- 1.3. La aplicación práctica en la operación de la empresa.

3. Indicadores de Desempeño Financiero de la empresa.

- 3.1. Análisis horizontal
- 3.2. Análisis vertical y porcentos integrales
- 3.3. Razones Financieras
- 3.4. Ciclo de Caja o Ciclo Financiero
- 3.5. Requerimientos de Capital

5. El adecuado uso del financiamiento para el crecimiento eficiente y sostenido la empresa

- 5.1. Aplicaciones de las líneas revolventes
- 5.2. Aplicaciones de los esquemas simples.
- 5.3. El uso de los diversos productos de financiamiento bancario.

7. Matemáticas Financieras

- 7.1. Interés simple
- 7.2. Interés compuesto
- 7.3. Interés continuo
- 7.4. Valor del dinero en el tiempo
- 7.5. Valor presente y Valor futuro
- 7.6. Tasa nominal
- 7.7. Tasa real
- 7.8. Tasa efectiva
- 7.9. Anualidades

9. Reciprocidad Bancaria

- 9.1. El uso efectivo y eficiente de la reciprocidad acreedores financieros.
- 9.2. El manejo de las diferentes estrategias de reciprocidad.

2. Análisis e interpretación de los Estados Financieros Básicos

- 2.1. Estado de Resultados
- 2.2. Balance General
- 2.3. Estado de Flujo de Efectivo
- 2.4. Estado de Variaciones en el Capital Contable
- 2.5. Presupuesto de Ingresos y Egresos
- 2.6. Relaciones Analíticas

4. Administración del Flujo de Efectivo

- 4.1. El ciclo operativo y el flujo de efectivo
- 4.2. El impacto de la administración de los inventarios y las cuentas por cobrar
- 4.3. Identificación de las necesidades de financiamiento a través del presupuesto de efectivo
- 4.4. Decisiones de financiamiento a corto plazo y el flujo de efectivo
- 4.5. El presupuesto del flujo de efectivo
- 4.6. Estructura del capital de trabajo
- 4.7. El ciclo financiero
- 4.8. Administración del efectivo
- 4.9. Administración de las cuentas por cobrar
- 4.10. Administración de inventarios

6. Esquemas de tesorería

- 6.1. Los diferentes esquemas de inversión para los excedentes de capital. Su uso adecuado.
- 6.2. Los mercados de renta fija para la persona moral.
- 6.3. Los mercados de renta variable para las personas morales.
- 6.4. Principales estrategias para maximizar el flujo de tesorería.

8. Evaluación Financiera de los Proyectos de Inversión

- 8.1. El objetivo de creación de valor
- 8.2. Conceptos generales de la evaluación de proyectos
- 8.3. Cálculo del costo de capital o tasa de descuento
- 8.4. Determinación de los flujos de efectivo
- 8.5. Período de recuperación de la inversión
- 8.6. Valor Presente Neto (VPN)
- 8.7. Tasa Interna de Retorno (TIR)
- 8.8. Punto de equilibrio
- 8.9. Retorno sobre el Capital (ROE), Retorno sobre la Inversión (ROI)
- 8.10. Sensibilidad y simulaciones
- 8.11. Selección de alternativas

10. Los diferentes productos y servicios hoy en día enfocados a la eficiencia empresarial

- 10.1. El manejo adecuado de los diferentes productos enfocados a la empresa
- 10.2. ¿Cuáles son los productos y servicios que hoy en día proporcionan eficiencia en el manejo empresarial?



Contexto

El núcleo o la razón de ser de los negocios son las ventas. Sin embargo, un negocio no solo se compone de un producto y/o servicio, las finanzas son un punto clave para la toma de decisiones.

Las finanzas son el mejor instrumento en la vida empresarial para evaluar y poner racionalidad a cualquier negocio, de forma que las buenas ideas se conviertan en negocios sostenibles a largo plazo.

Perfil de ingreso



- Dirigido: Directores y gerentes generales, supervisores, administradores, jefes de grupo, así como cualquier interesado en contacto con los Estados Financieros y que tenga una responsabilidad dentro de la empresa.



Laboratorios de cómputo

Julián Pastor Herrera Palma

Licenciado en Administración de Empresas. Egresado del Instituto Tecnológico de Mérida. Cuenta con Maestría Alta Dirección, Maestría en Finanzas y Maestría en Mercadotecnia Estratégica, por parte de la Universidad Anáhuac Mayab, así como un Posgrado en Habilidades Gerenciales por parte del IPADE, Instituto Panamericano de Alta Dirección de Empresas. Formación profesional es de 24 años de experiencia en la Banca: En Banco Santander México como Coordinador del Centro Pyme Peninsular y como Subdirector Regional Banca Pyme Yucatán. En HSBC México, como Director Nacional de la Banca Empresarial Pyme, Subdirector de la Banca Empresarial del Sureste del País, Subdirector de la red de sucursales de Mérida, Gerente Regional de Calidad para el Sureste del País y Subdirector de Administración de Riesgo Operativo. Adicionalmente también ha desempeñado los cargos de Jefe de capacitación en la Cervecería Yucateca y Jefe de Recursos Humanos de Materiales de Yucatán. Actualmente es Socio Fundador y Director General de la firma de Consultoría Empresarial HE. Empresa Business Consulting y Director de Oficina de Hipoteca Genial Sureste. Experiencia profesional en la docencia por 10 años, en los niveles de Maestría, Diplomado y Licenciaturas en las siguientes universidades:

*Universidad del Valle de México

*Universidad Anáhuac Mayab,

*Instituto Tecnológico del Petróleo y Energía

*Universidad Marista

*Instituto para la Especialización de Ejecutivos

Mentor en las aceleradora de Negocios Endeavor, Start Up México, Victoria 147, Nexus BP y en el Instituto Yucateco de Emprendedores. Participación como Faculty Advisor en el Harvard United Model Nation 2020 en la Universidad de Harvard en la ciudad de Boston Massachusetts



El Instructor