

ELKARGI

Soluciones financieras **con valores**
Bidelagun



Finanzas para no financieros

Inscripción y contacto

formacion@elkargi.es

 679 63 25 11

www.elkargi.es

Objetivo

16h de formación en 4 sesiones

¿A quién va dirigido?

Gerentes de pequeña empresa

Autónomos/as

Emprendedores

Profesionales del departamento de administración

Profesora



Isabel González

ELKARGI

Responsable del Área de Formación.

Desarrolla contenidos e imparte numerosos cursos, charlas y seminarios sobre Gestión Económico-Financiera, Negociación Bancaria, Finanzas para no Financieros, etc. para empresas y para diversas Instituciones, Asociaciones Empresariales, Universidades, así como diferentes programas a la medida de formación in-company para empresas.



Interpretar la situación económico financiera de la empresa para la toma de decisiones a través del análisis del Balance, la Cuenta de Resultados y la elaboración del Presupuesto de Tesorería.

01

BALANCE DE SITUACIÓN

se expondrán los tipos de inversión que una empresa puede realizar, y las posibles financiaciones a las que puede acceder, analizando su interrelación y su necesario equilibrio.

02

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANACIAS

se propondrá una estructura que permita analizar los diferentes márgenes que obtiene la empresa. Desarrollando la idea de que la cuenta de PyG debe ser una gran herramienta para la gestión del negocio.

03

TESORERÍA Y PRESUPUESTOS

se planteará el diferente enfoque que proporcionan los Ingresos y Gastos frente a los Cobros y Pagos. A partir de ahí, la importancia de anticipar la evolución de la Tesorería para gestionarla y cubrir las necesidades de financiación.

Profesora & Contenido

Conceptos clave para la Gestión Económico - financiera.

1. Estados financieros 2. El balance de Situación

- Conceptos fundamentales
- Criterios de liquidez y exigibilidad
- Análisis e interpretación de las masas patrimoniales
- Valoración del inmovilizado
- Importancia del Equilibrio Financiero. Fondo de maniobra
- Equilibrio entre las distintas alternativas de Financiación en el largo y corto plazo
- Análisis Comparativo de Balances

3. La cuenta de Pérdidas y ganancias

- Conceptos fundamentales
- Los consumos
- La amortización
- Clasificación costes variables y costes fijos
- Estructuración de la Cuenta de Explotación para la gestión Márgenes de Rentabilidad. Valor Añadido y Evidta
- Criterios de vigilancia para la evolución de la Cuenta de Resultados

Análisis de Interpretación de los Estados Financieros.

1. Perspectiva Económica y presupuestación 2. Análisis financiero

- Nivel de endeudamiento
- Indicador de independencia financiera
- Correlación del endeudamiento a largo y corto plazo en el activo
- Indicador de Solvencia
- Ratio de Garantía

3. Análisis económico

- El concepto de Cash Flow
- El umbral de Rentabilidad y Punto Muerto
- Rentabilidad económica (ROI)
- Rentabilidad de la Inversión (ROA)
- Rentabilidad financiera (ROE)

4. Indicadores para la gestión de la tesorería

- Indicador de Liquidez
- Plazo Cobro a clientes. PMAC
- Plazo Pago a proveedores. PMAP
- Actuaciones sobre el crédito a clientes o el crédito de proveedores
- Indicador capacidad devolución de la deuda

La planificación Económico - Financiera.

1. Planificación económica y Presupuestación

- Cuenta de Explotación y Balance Previsional
- Ingresos / Gastos vs Cobros Pagos
- Presupuesto de Tesorería. Estructura

2. Planificación Financiera

- Decisiones de Inversión de largo plazo
- Criterios estimación rentabilidad de las inversiones:: VAN, TIR, PAY-BACK
- Alternativas de financiación

ELKARGi

Soluciones financieras **con valores**
Bidelagun



Finanzas para no financieros

Inscripción y contacto

formacion@elkargi.es

 679 63 25 11

www.elkargi.es