

ELKARGi



Finanzas para no financieros

Contáctanos

formacion@elkargi.es

 679 63 25 11

Profesores

Donostia - San Sebastián



Zigor Leunda

Elkargi

Gestor Comercial

Bilbao



Isabel González

Elkargi

Responsable del área de formación

Vitoria - Gasteiz



Laura Mata

Elkargi

Gestora Financiera



Susana Cámara

Elkargi

Gestora Financiera



Maitane Alvarez

Elkargi

Gestora Financiera

Duración: 16h en 4 sesiones

¿A quién va dirigido?

Gerentes de pequeña empresa

Autónomos/as

Emprendedores Profesionales del
departamento de administración

Objetivo

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 GANANCIAS

se propondrá una estructura que permita analizar los diferentes márgenes que obtiene la empresa. Desarrollando la idea de que la cuenta 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.

ELKARGi

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
- Criterios de vigilancia para la evolución de la Cuenta de Resultados
- Estructuración de la Cuenta de Explotación para la gestión Márgenes de Rentabilidad. Valor Añadido y Ebitda

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 corto y largo plazo en el activo
- Indicador de Solvencia
- Ratio de Garantía

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

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)

La planificación Económico - Financiera.

1.Planificación económica y Presupuestación

- Cuenta de Explotación y Balance Previsional
- Ingresos / Gastos vs Cobros Pagos
- Presupuestos 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



Contáctanos

formacion@elkargi.es

 679 63 25 11