



# Presentación del Curso virtual

**Herramientas de Gestión Financiera**



## Tabla de contenido

Herramientas de Gestión Financiera.....	3
Presentación del curso.....	3
Objetivos de aprendizaje.....	4
Contenidos del curso.....	5
Competencias previas .....	8
Recursos .....	8
Aspectos metodológicos .....	8
Criterios de aprobación.....	8





## Herramientas de Gestión Financiera

### Presentación del curso



Este curso es una guía efectiva y sistemática, que permitirá a los y las participantes conocer y aplicar herramientas y técnicas de administración financiera orientadas a mejorar la gestión propia de un negocio y se lo ha estructurado a través de bloques de la siguiente manera

#### Primer bloque

Generalidades iniciales respecto a la administración financiera y el análisis de temas claves que facilitarán el aprendizaje de los y las participantes, principalmente en lo que a estructuración de estados financieros respecta.

#### Segundo bloque

Aborda el manejo de herramientas orientadas al análisis financiero de un negocio, lo que permitirá diagnosticar desde una perspectiva financiera cuál es la realidad de una empresa.

#### Tercer bloque

Se centra en el manejo del efectivo, mediante la estructuración de flujos de caja en el corto plazo.

#### Cuarto bloque

Contempla el estudio de herramientas orientadas al manejo de inventarios, donde es clave determinar la cantidad económica de pedido y los tiempos de entrega de materiales y mercaderías. Se estudia adicionalmente el tratamiento de cuentas por cobrar, siendo este un elemento clave dentro del manejo de las finanzas propias de un negocio.

Al final del curso, los y las participantes estarán en capacidad de aplicar herramientas y técnicas financieras; con el propósito de tomar decisiones oportunas y efectivas en relación al manejo del efectivo, de los inventarios y de las cuentas por cobrar; es decir, que estará en capacidad de tomar decisiones técnicas en relación al corriente de una empresa.



**Objetivos de aprendizaje****Objetivo general:**

- Facilitar conocimientos, herramientas y técnicas que permitan a los y las participantes del curso, conocer y manejar técnicas orientadas a mantener una gestión financiera efectiva del capital de trabajo de un negocio en su día a día

**Objetivos específicos:**

- Motivar y orientar el aprendizaje de los participantes del curso, mediante el estudio y análisis de aspectos generales y claves, como base previa al estudio de técnicas y herramientas de administración financiera ligada al manejo del activo corriente de una empresa.
- Facilitar conocimientos, herramientas y técnicas que permitan a los y las participantes del curso realizar análisis financieros a empresas en funcionamiento.
- Proporcionar conocimientos, herramientas y técnicas que permitan a los y las participantes del curso administrar y manejar de forma óptima los flujos de fondos de una empresa en el corto plazo.
- Ofrecer conocimientos, herramientas y técnicas que les permita administrar y manejar el inventario de una empresa en funcionamiento.
- Brindar conocimientos, herramientas y técnicas que faciliten a los y las participantes del curso, mantener una gestión efectiva en cuanto al manejo de cuentas por cobrar en una empresa



Contenidos del curso



**BLOQUE 1: GENERALIDADES**

**Unidad 1: Generalidades de administración financiera empresarial**

- 1.1. Introducción
- 1.2. Relación de las finanzas con otras ciencias
  - 1.2.1. Finanzas y economía
  - 1.2.2. Finanzas y contabilidad
- 1.3. Definición de administración financiera
- 1.4. Objetivos de la administración financiera
- 1.5. La administración financiera y el proceso administrativo
- 1.6. Organización de la función de las finanzas
- 1.7. Relaciones profesionales del administrador o gerente financiero
- 1.8. Funciones del administrador financiero

**Unidad 2: Estructura de estados financieros**

- 2.1. Estados financieros
- 2.2. Estado de situación financiera
- 2.3. Estado de resultados
- 2.4. Estado de evolución de patrimonio neto
- 2.5. Estado de flujo de efectivo

5

**BLOQUE 2: ANÁLISIS FINANCIERO EMPRESARIAL**

**Unidad 3. Análisis vertical y horizontal**

- 3.1. Análisis vertical
  - 3.1.1. Ejercicio de aplicación
- 3.2. Análisis horizontal
  - 3.2.1. Análisis horizontal de tres o más estados
  - 3.2.2. Ventajas del análisis horizontal
  - 3.2.3. Ejercicio de aplicación



#### Unidad 4: Análisis de razones

- 4.1. Razones de liquidez
  - 4.1.1. Capital de trabajo neto de una empresa:
  - 4.1.2. Razón de circulante
  - 4.1.3. Prueba acida o prueba severa
  - 4.1.4. Conformación del capital de trabajo
  - 4.1.5. Análisis de antigüedad
- 4.2. Razones de solvencia, de adeudamiento o de apalancamiento
  - 4.2.1. Índice de endeudamiento o de capital ajeno
  - 4.2.2. Índice de capital propio
  - 4.2.3. Índice de pasivo y capital
  - 4.2.4. Índice de activo fijo y patrimonio
  - 4.2.5. Cobertura de intereses
- 4.3. Razones de eficiencia
  - 4.3.1. Rotación del inventario
  - 4.3.2. Rotación de la inversión
  - 4.3.3. Rotación de capital de trabajo
  - 4.3.4. Rotación de activo fijo
  - 4.3.5. Rotación de cuentas por cobrar a clientes
  - 4.3.6. Plazo promedio de cuentas por cobrar a clientes
- 4.4. Razones de rendimiento o de rentabilidad
  - 4.4.1. Rendimiento de la inversión
  - 4.4.2. Utilidad por acción
  - 4.4.3. Rendimiento del capital propio
  - 4.4.4. Estado de ingresos y egresos porcentuales
  - 4.4.5. Crecimiento de ventas
  - 4.4.6. Crecimiento de utilidades

6

---

### BLOQUE 3: ANÁLISIS DE FLUJOS DE FONDOS

---

#### Unidad 5. Análisis de flujos de fondos (Cash Flow)

- 5.1. Introducción
- 5.2. El flujo de fondos en las empresas
- 5.3. Pronósticos del flujo de efectivo
- 5.4. Pronósticos de ingresos de efectivo
- 5.5. El pronóstico de egresos de efectivo
- 5.6. Escala del flujo de efectivo
- 5.7. Caso de estudio
  - 5.7.1. Entradas de caja
  - 5.7.2. Salidas de caja
  - 5.7.3. Flujo neto de efectivo



## **BLOQUE 4: ADMINISTRACIÓN DE INVENTARIOS Y CUENTAS POR COBRAR**

### **Unidad 6: Manejo de inventarios**

- 6.1. Introducción
- 6.2. Los costos de la administración de inventarios
- 6.3. Falta de existencias
- 6.4. Los inventarios de temporada
- 6.5. Tipos de inventarios
  - 6.5.1. Materias primas
  - 6.5.2. Productos en proceso
  - 6.5.3. Productos terminados
- 6.6. Riesgo de alta inversión en inventarios
- 6.7. Técnicas de administración de inventarios
  - 6.7.1. Determinación del tipo de control necesario: el sistema ABC
  - 6.7.2. La cantidad económica de pedido

### **Unidad 7: Manejo de las cuentas por cobrar**

- 7.1. Introducción
- 7.2. Factores determinantes del nivel de cuentas por cobrar
  - 7.2.1. El monto de las ventas a crédito
  - 7.2.2. Fluctuaciones temporales de ventas
  - 7.2.3. Normas de crédito y políticas de venta
  - 7.2.4. Cupos y procedimientos de cobro
  - 7.2.5. Fungibilidad del producto
  - 7.2.6. Tamaño de la empresa
- 7.3. Análisis del crédito
- 7.4. Fuentes de información de crédito
- 7.5. Clasificación de clientes y montos de crédito y plazos de pago
- 7.6. Estándares de crédito
- 7.7. Variables fundamentales
- 7.8. Evaluación de estándares de crédito
- 7.9. Condiciones de crédito
- 7.10. Políticas de cobro



### Competencias previas

- Conocimiento básico del manejo de internet
- Manejo de Word y Excel
- Conocimiento de conceptos básicos de contabilidad
- Conocimiento de aritmética y álgebra

### Recursos

- Acceso a un equipo de computación con conexión a internet
- Disponer de una cuenta de correo electrónico
- Contar con un programa para abrir archivos .pdf

### Aspectos metodológicos

El curso virtual se desarrolla totalmente desde internet, en la Plataforma LMS Moodle, donde se realizan actividades teórico prácticas con un enfoque dinámico y participativo centrado en los participantes.

Los contenidos del curso virtual están a su disposición las 24 horas del día y los 7 días de la semana dentro del tiempo establecido para la duración del curso, para lo cual, todos los participantes pueden organizar su propio horario de estudio.

Cada semana se presentan contenidos que son estructurados con actividades individuales y colaborativas, recursos complementarios y herramientas Web 2.0 que estarán disponibles en formatos para navegar e imprimir.

Se realizan actividades sincrónicas y asincrónicas a través de herramientas de comunicación como: chat, foros, mensajería interna, entre otras; que son empleadas por el facilitador para mediar el aprendizaje.

El seguimiento tutorial efectuado es constante y proactivo, lo que garantiza el éxito del proceso de aprendizaje.

### Criterios de aprobación

- Revisión y análisis de la información presentada en el aula virtual
- Cumplimiento de las actividades propuestas en el tiempo establecido
- Participación durante 2 horas diarias en el aula virtual
- Obtención de un rendimiento mínimo de 70/100 puntos en el curso virtual



Esta obra está bajo una licencia de [Creative Commons](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/ec/)  
[Reconocimiento-NoComercial-SinObraDerivada 3.0 Ecuador](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/ec/)

