Club de Marketing de Navarra

Análisis de estados contables y planificación financiera

Homologado por el ICAC

Abril - junio 2025

Inscríbete

Fechas:
Del 29 de abril al 3 de junio, los martes

Presencial

Videoconferencia

Horario:
de 16:00 a 19:30 h.

Precio especial para socias/os
y actividad bonificable por FUNDAE
Pulsa AQUÍ para ver los precios

Inscríbete

Profesor

Jesús Mª Martija Gambra

- Licenciado en Administración y Dirección de Empresas.
- Master en Dirección Financiera.
- Master en Auditoría de Cuentas.
- Auditor de cuentas en ejercicio.
- Profesor en diversas escuelas de negocios y en la UPNA.

PROGRAMA

1. **Estructura del balance y de la cuenta de pérdidas y ganancias.**
   - Estudio del balance de situación. Análisis de las distintas masas patrimoniales. Incidencia de la incorrecta valoración de activos y pasivos.
   - Estudio de la cuenta de pérdidas y ganancias. Análisis de los distintos márgenes.
   - Precauciones a la hora de interpretar la información. Coherencia e incoherencia de las cuentas. Cuidado con el valor contable en diferentes escenarios empresariales, (concurso, empresa en funcionamiento…).
   - Contabilidad creativa y auditoría, las distintas opiniones de los auditores.
   - Análisis en períodos menores a un año. Las periodificaciones que no siempre se hacen.
   - El rating, ¿qué miran los bancos cuando nos analizan? La importancia de factores cualitativos en el análisis, información que no está en la memoria.
   - Análisis del balance y de la cuenta de resultados a través de los ratios. Indicadores clave.
2. **Estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo.**
   - Confección e interpretación. No hay mejor información que conocer de dónde viene y a dónde va el dinero en nuestra empresa.
3. **Rentabilidad y endeudamiento.**
   - Rentabilidad económica y rentabilidad financiera. Cálculo y descomposición.
   - La importancia de la estructura de costes. El apalancamiento operativo.

- Nivel de endeudamiento o apalancamiento financiero. Relación entre rentabilidad y endeudamiento.

4. **Cálculo de las necesidades de financiación a corto plazo.**
    - Planificación a corto plazo. Necesidades de fondos en función de las decisiones operativas.
    - El error habitual de planificar sólo la cuenta de resultados.
    - Presupuesto anual de tesorería. Gestión de la curva de necesidades de tesorería.
    - Diseño de un modelo de planificación utilizando la hoja de cálculo.
5. **Proyecciones financieras y necesidades de financiación a largo plazo.**
    - Planificación a largo. El reflejo en números del plan estratégico. Utilidad de la planificación a largo en las grandes decisiones empresariales. Valoración de empresas, nuevos proyectos de inversión,…
    - Diseño de un modelo de planificación utilizando la hoja de cálculo.

INFORMACIÓN GENERAL

Dirigido a
Gerentes de pymes, profesionales no expertos en finanzas, y en general a toda persona que desee tener una base sólida en análisis y planificación financiera. .

Objetivos
Dotar al asistente de las técnicas necesarias para poder interpretar la información financiera de la empresa y elaborar información previsional

Metodología
El curso combina las exposiciones teóricas y la discusión de ejercicios prácticos para asimilar los conceptos explicados. Se utilizarán las siguientes herramientas:
- Proyección de hojas de cálculo con cañón
- Discusiones en grupo
- Ejercicios prácticos
- Pueden utilizarse ordenadores portátiles por parte de los alumnos.

Imprescindible
Es imprescindible que los asistentes dispongan de conocimientos contables para el correcto seguimiento del curso.

Fechas:
Del 29 de abril al 3 de junio, los martes

Número de sesiones:
6

Horario:
de 16:00 a 19:30 h.

Número de horas:
21

Elige la modalidad que mejor se adapte a ti:

Presencial*
Club de Marketing de Navarra

Videoconferencia*
Aula virtual, Zoom

INSCRIPCIONES

Entidades y personas socias:
2 mensualidades de 225 € cada una.

No socios/as:
2 mensualidades de 300 € cada una.

Únete a la asociación

Actividad bonificable por la Fundación Estatal para la Formación en el Empleo. Las empresas socias pueden solicitar su tramitación gratuita indicándolo en la inscripción web con al menos dos días de antelación

Para más información:
948 290155

Inscríbete