

Curso de: Modelaje Financiero Estratégico en Excel para Emprendedores y Pymes

Modalidad presencial (bajo el modelo de Presencialidad Asistida por Tecnología PAT)

PRESENTACIÓN

La estructura productiva de los países está soportada por el crecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas denominadas pymes. Este tipo de empresas contribuye significativamente al PIB (Producto Interno Bruto) y a las exportaciones de manufactura a escala mundial, constituyen una valiosa fuente de innovación y desempeñan el rol como incubadoras de empresas exitosas.

Al mismo tiempo, este tipo de empresas tienen un alto nivel de mortalidad debido a la insuficiencia de ingresos para subsistencia, dificultades para ejecutar lo planeado, dificultades en el acceso al financiamiento, así como a deficiencias en el manejo estratégico, administrativo y financiero.

Teniendo en cuenta esta realidad, el curso suministra un valioso esquema estratégico funcional vinculado con el área administrativa, operativa y financiera de la organización para desarrollar y robustecer las competencias empresariales necesarias para la consolidación y evolución sostenible de las empresas a corto, mediano y largo plazo, así como contribuir de manera substancial en el desarrollo de habilidades de análisis financiero que le proporcionen al alumno herramientas para la toma correcta de decisiones a nivel directivo.

OBJETIVOS DEL PROGRAMA

GENERAL

Proporcionar una propuesta estratégica y práctica sobre el rol de las finanzas empresariales para la medición, el diagnóstico y la gestión integral de los recursos de la firma para la generación de valor que le permita consolidarse en el mercado de manera creciente y sostenible tomando como punto de partida el marco organizacional.

ESPECÍFICOS

- Transmitir al asistente conocimientos y herramientas analíticas prácticas que le permitan vincular la estrategia empresarial con la medición objetiva de los resultados de las diferentes áreas funcionales de la empresa.
- Capacitar al alumno del conocimiento necesario para evaluar planes y/o desarrollar modelos de negocio relacionados con su área de trabajo o de tener la competencia de realizar un análisis integral de la organización con el objetivo de contribuir a la generación de valor en la firma y/o a su redireccionamiento estratégico.

PERFIL DEL INTERESADO

Emprendedores Pymes (pequeñas y medianas empresas) y miembros de las diferentes áreas funcionales de las organizaciones relacionados con el área financiera como: Gerente General, Administrador, Director Financiero, Profesional Financiero, Asistente Financiero, Contador y demás interesados en adquirir conocimientos relacionados con área financiera con el objetivo de desarrollar y optimizar la capacidad de análisis para toma de decisiones empresariales desde un enfoque estratégico-financiero orientado al desarrollo de habilidades directivas.

METODOLOGÍA

Exposición magistral en sesiones teórico - prácticas con participación directa de los asistentes. El objetivo es desarrollar un modelo financiero en Excel aplicando los conocimientos teóricos impartidos en clase, la docente suministrará la plantilla-esquema para el trabajo conjunto con los alumnos en cada uno de los módulos. Lo anterior no sólo constituye una herramienta de trabajo en clase sino también es una plantilla de simulación que el alumno podrá emplear en la elaboración de proyecciones financieras en la empresa para la cual labore o en su emprendimiento. Es indispensable que el alumno tenga buen manejo (mínimo intermedio) del programa Microsoft Excel.

Módulo

Contenido

Intensidad

1 ANÁLISIS DE ENTORNO Y ESTRATEGIA EMPRESARIAL

- Importancia de la estrategia empresarial como punto de partida de las proyecciones financieras.
- Integración de información específica y medible de la misión, visión y de los objetivos empresariales articuladas en las cuatro perspectivas interconectadas del Balanced Scorecard (Innovación y aprendizaje, procesos, clientes y finanzas) para la elaboración de la proyección financiera maestra.
- Dinámica de las decisiones empresariales estratégicas dentro del entorno macroeconómico y microeconómico.
- Supuestos macroeconómicos, operativos y financieros fundamentales en la proyección financiera.
- Proyección histórica vs. base cero.

6 horas

2 ESTRUCTURACIÓN DEL INGRESO

- Análisis de las ventas mensuales históricas y proyección en volumen por producto y/o servicio, así como la línea a la que pertenece.
- Análisis de Pareto para la toma de decisiones estratégicas
- Importancia de identificar la estacionalidad de la empresa y su aplicación en la proyección financiera.
- Evolución de la cifra de ventas: Análisis de la variación de precios en la evolución de las ventas vs el crecimiento de las ventas por efecto de cambios en el volumen.

6 horas

3 ESTRUCTURACIÓN DE COSTOS Y GASTOS

- Diferencia entre costos y gastos (administración y ventas)
- Análisis de costos directos, indirectos, costos fijos, variables y comparativos para la toma de decisiones
- Costo de venta por producto/servicio, línea de producto
- Costos y gastos de personal, directo, indirecto, interno, tercerizado
- Elaboración de la tabla maestra de gastos de administración y ventas

9 horas

4 DETALLE DE INVERSIÓN

- Detalle de inversión inicial (emprendimiento nuevo), análisis de capital de trabajo (antes del inicio de operaciones y después de alcanzar el punto de equilibrio), política de depreciación y amortización, CAPEX proyectado.

3 horas

5 PROYECCIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

- Interpretación e interrelación del “Balance de Situación Financiera”, “Estado de Resultados”, Caja.
- Determinación de utilidad objetivo, punto de equilibrio objetivo, margen de contribución objetivo y EBITDA
- Estructuración de proyección de estados financieros histórico vs. Base cero; apalancamiento total, operativo y financiero; evolución de cifras en el tiempo. Selección del mix de productos/servicios estratégicos que agregan valor a la empresa.
- Sensibilización de escenarios: optimista, conservador y pesimista.

15 horas

6 ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

- Análisis vertical y horizontal de Estados Financieros.
- Análisis estratégico integrado de indicadores desde las diferentes perspectivas como liquidez.
- Endeudamiento, rentabilidad y operación, los cuales proporcionan un escenario analítico de toma de decisiones para los diferentes grupos de interés: gerencia, socios, acreedores, mercado.

9 horas

EQUIPO DOCENTE

Expertos en esta área del conocimiento



MARGARITA MARÍA REYES CAYCEDO
COORDINADOR ACADÉMICO

Economista, Universidad Nacional de Colombia, magister en Asesoramiento y Planificación Financiera de la Universidad Rey Juan Carlos (Madrid – España), magister en Alta Dirección de la Universidad Rey Juan Carlos (Madrid - España), emprendedora, alrededor de 12 años de experiencia en gestión empresarial con responsabilidades a nivel gerencial, excelencia y liderazgo efectivo en la planeación, organización y control de los asuntos administrativo y financieros; consultora empresarial en compañías nacionales y del extranjero; consultora senior, conferencista y docente en el área financiera - estratégica para el fortalecimiento empresarial y estructuración financiera de franquicias para la compañía colombo-española Rivera Expansión; consultora máster en finanzas y negocios para Grupo Insignio, firma especializada en consultoría empresarial, desarrollo estratégico, diseño de producto y estructuración de negocios; estructuración de proyecciones financieras, análisis de estudios de factibilidad económica, financiera y simulación de escenarios para la dirección análisis de riesgos financieros de la Empresa de Acueducto de Bogotá (EAAB) con la finalidad de optimizar los estudios de riesgo de liquidez, mercado y crédito.

RECURSOS TECNOLÓGICOS

Uso de la plataforma Webex.
Todos los docentes y estudiantes deberán tener un buen acceso a internet, sonido y cámara para poder facilitar las sesiones.

CERTIFICADOS

La Universidad Ean expide un certificado por participación a quienes asistan al 80% de las sesiones programadas. Los certificados se generan y entregan el día de cierre del programa únicamente a aquellos participantes que hayan cumplido con el mínimo requerido en la presente propuesta en la sesión inmediatamente anterior a la finalización.

DURACIÓN

48
horas