Educación Continua

TECNOLÓGICO DE MONTERREY

Certificado de Competencias

Administración Financiera (Programa en Línea)

Duración 134 horas

Objetivo general:

El participante fundamenta la toma de decisiones financieras; a través del conocimiento de distintas herramientas que le permitan resolver problemas personales y empresariales.

Beneficio:

Adquirir conocimientos de finanzas y su administración para la toma de decisiones y para el mejoramiento del desempeño de su puesto en cualquier organización.

Diseñar un proyecto integrador de aplicación práctica en su entorno laboral.

La resolución de problemas personales derivadas de las decisiones financieras.

Adicional a estos beneficios académicos y profesionales, el participante, de manera opcional, podrá realizar algunas actividades y retos (adicionales al plan de estudios general) para ser candidato a la obtención de una microcredencial ?Valuación financiera de proyectos?.

Dirigido a:

Gerentes, profesionales y demás personas interesadas en obtener los conocimientos financieros principales a aplicar en una organización y en su persona misma.

2 años en áreas afines al programa

Requisito:

Licenciatura Terminada (deseable)

2 años de experiencia mínimo en áreas afines al programa.

Experiencia en áreas administrativas y de finanzas, conocimientos en contabilidad y de negocios, el programa está enfocado a incrementar las competencias de la toma de decisiones financieras.

Excel Básico o intermedio.

Conocimientos básicos en finanzas

Contenido:

Módulo 1 Finanzas personales

El participante reconoce las diferencias entre las cuentas de ahorro y crédito, jerarquizando los diferentes productos financieros para seleccionar aquel con las mejores condiciones.

- -Resuelve problemas financieros, por medio de calculadoras financieras, aplicando los conceptos básicos del valor del dinero en el tiempo.
- -Conoce los instrumentos básicos de ahorro e inversión mediante la comparación de los diferentes beneficios que ofrecen las principales instituciones financieras.
- -Conoce los instrumentos de financiamiento como tarjetas de crédito, hipotecario, crédito de automóvil, créditos personales.
- -Conoce los diferentes tipos de seguros y pensiones, utilizando herramientas públicas y páginas web.
- -Elabora un plan financiero seleccionando los instrumentos apropiados para el alcance de los objetivos financieros personales.

Temario

- 1. Interés simple
- 2. Interés compuesto
- 3. Pagos recurrentes
- 4. Ahorro
- 5. Inversión
- 6. Nuevos instrumentos
- 7. Conceptos de crédito
- 8. El costo del crédito
- 9. Simuladores
- 10. Protección con seguros
- 11. Pensiones y retiro
- 12. Simuladores
- 13. Administración del dinero
- 14. Objetivos financieros
- 15. Plan financiero

Duración del módulo: 16 horas

Módulo 2 Herramientas contables

Reconoce las características de un reporte financiero, distinguiendo los estados financieros básicos a través de la preparación del ciclo contable de una compañía de servicios.

- 1. Identifica los elementos que conforman un reporte financiero mediante el reconocimiento de las características cualitativas y postulados básicos que rigen la información financiera.
- 2. Diferencia los cuatro tipos de estados financieros básicos a partir del cálculo de los elementos que conforman su estructura.
- 3. Identifica el proceso de registro de transacciones económicas de una compañía, así como las etapas de elaboración de una contabilidad para ilustrar el ciclo contable.
- 4. Identifica las características de la contabilidad financiera y fiscal, así como los principales impuestos a pagar en el país.

- 1. El reporte financiero y su contenido
- 2. Marco conceptual de la información
- 3. Balance general
- 4. Estado de resultados

- 5. Estado de flujos de efectivo
- 6. Estados de cambio en el capital contable
- 7. Etapas del ciclo contable
- 8. Teoría contable
- 9. Registro de transacciones
- 10. Ajustes
- 11. Estados financieros y cierre
- 12. Ilustración de un ciclo contable
- 13. Diferencias entre contabilidad financiera y contabilidad fiscal
- 14. Tipos de impuestos
- 15. Principales regímenes fiscales: características y obligaciones

Módulo 3 Análisis financiero

Analiza los principales estados financieros y la rentabilidad de la empresa, utilizando las razones financieras para soportar su análisis.

- 1. Conoce los conceptos básicos de un estado financiero, a través de la identificación de los estados financieros y los usuarios de la información financiera.
- 2. Analiza la situación financiera de una empresa desde tres diferentes puntos de vista (acreedor, accionista y ejecutivo), utilizando las razones financieras.
- 3. Aplica modelos de rentabilidad e insolvencia, buscando identificar impulsores de valor en la empresa

Temario

- 1. Conceptos básicos de análisis de estados financieros
- 2. Metodologías utilizadas en el análisis financiero
- 3. Introducción a las razones financieras
- 4. Razones financieras desde el punto de vista de un ejecutivo
- 5. Razones financieras desde el punto de vista de un accionista
- 6. Razones financieras desde el punto de vista de un acreedor
- 7. Rentabilidad Modelo Dupont
- 8. Modelos de predicción de insolvencia Z Score

Duración del módulo: 16 horas

Módulo 4 Proyectos de inversión

Estima los indicadores de rentabilidad básicos de una inversión, aplicando los elementos que son utilizados para la valuación financiera de un proyecto.

- 1. Aplica las ecuaciones para la realización de equivalencias del dinero apropiadas en el tiempo.
- 2. El participante estima esquemas de crédito con pagos fijos dentro de una tabla de amortización.
- 3. Elabora reportes proforma, tomando en cuenta los flujos de efectivo que genera una inversión.

- 1. Ecuaciones de pago único
- 2. Ecuaciones con anualidades constantes
- 3. Indicadores de rentabilidad
- 4. Cómo calcular el abono periódico de un préstamo según el tipo de pago.
- 5. Construcción de una tabla de amortización.

- 6. Unidades de Inversión (UDIS)
- 7. Estado Financiero Proforma

Módulo 5 Costo de financiamiento

Distingue las diferentes fuentes de financiamiento disponibles para un proyecto de inversión, estimando los costos de financiamiento y el costo promedio ponderado de capital (WACC).

- 1. Reconoce los diferentes tipos de crédito bancarios, dependiendo del tipo de interés que se aplica, y estima la tasa efectiva o Costo Anual Total correspondiente.
- 2. Aplica los modelos CAPM y el modelo basado en dividendos para estimar el costo del financiamiento proveniente de los socios.
- 3. Realiza estimaciones de costos propios de los cálculos financieros, a través de diversos ejercicios prácticos.

Temario

- 1. Costo de un crédito con interés simple
- 2. Costo de un crédito con interés descontado
- 3. Costo de un crédito con interés aditivo
- 4. Capital Asset Pricing Model (CAPM)
- 5. Modelos basados en los dividendos
- 6. Fuentes de financiamiento de un proyecto de inversión y el indicador de su costo individual
- 7. ¿Cómo aplicar el WACC?
- 8. Aplicación del WACC

Duración del módulo: 16 horas

Módulo 6 Decisiones de inversión y financiamiento

Evalúa las diferentes alternativas de financiamiento y la factibilidad de un proyecto caracterizado por su alto contenido de innovación, valor agregado y desarrollo tecnológico.

- 1. Conoce una serie de casos para aplicar los conceptos de presupuesto de capital, los diferentes tipos de costos y las necesidades de capital de trabajo en un proyecto de inversión de una empresa.
- 2. Identifica y explica las etapas que conforman cada ciclo contable, y la importancia del registro correcto y confiable de la información contable de las operaciones de la empresa, ciclo operativo y ciclo de conversión de efectivo, durante el período.
- 3. Determina el plazo de tiempo necesario para que los flujos netos de efectivo de inversión recuperen su costo o inversión inicial, que permitan su punto de comparación ante diferentes proyectos.
- 4. Comprende el concepto de costo de capital promedio ponderado y las fuentes de financiamiento, como información relevante que permite la toma de decisiones financieras.

- 1. Concepto del presupuesto de capital
- 2. Flujos de efectivo incrementales
- 3. Estimación de las necesidades de capital de trabajo
- 4. Ciclo contable
- 5. Ciclo operativo y ciclo de conversión de efectivo
- 6. Periodo de recuperación estático y descontado
- 7. Tasa interna de retorno
- 8. Concepto del costo de capital promedio ponderado

- 9. Fuentes y decisión de financiamiento
- 10. Capital de riesgo y otras fuentes internas de financiamiento

Módulo 7 Administración de riesgos

Categoriza los diferentes tipos de riesgo por medio del análisis de las consecuencias de materializar las pérdidas, calificar, evaluar y buscar controlar los posibles daños.

- 1. Aplica los conceptos básicos de la administración de riesgos y conoce los conceptos básicos del gobierno corporativo y el control interno.
- 2. A través de este curso el participante identifica y categoriza los factores de riesgo a los que está expuesta su empresa.
- 3. El participante conocerá una metodología para estimar el riesgo al que está expuesta su empresa.
- 4. Aplica el proceso de gestión de riesgos a una empresa determinada mediante el seguimiento de los lineamientos y principios que la rigen.

Temario

- 1. Administración de riesgos
- 2. Gobierno corporativo
- 3. Control interno
- 4. Factores de riesgo
- 5. Clases de riesgos
- 6. Modelo básico de medición
- 7. Modelo estadístico de medición de riesgo
- 8. Principios de una gestión de riesgos
- 9. Rentabilidad ajustada por riesgos

Duración del módulo: 16 horas

Módulo 8 Creación de valor

Propone un modelo de negocio a través de la aplicación de herramientas que le permitan crear valor a la organización.

- 1. Identifica los elementos que integran la propuesta de valor para determinar su relación e importancia en la creación de un modelo de negocio.
- 2. Identifica y analiza diversas herramientas empresariales para aplicarlas en la creación de valor de un modelo de negocios.
- 3. Aplica la herramienta Balanced Scorecard para determinar la creación de valor de una organización.

- 1. ¿Cómo se crea valor?
- 2. Mapa de valor
- 3. Cadena de valor
- 4. Gerencia basada en valor (GBV)
- 5. Valor económico agregado (EVA)
- 6. Mapa estratégico o tablero de comando
- 7. ¿Qué es el Balanced Scorecard (BSC)

Módulo 9 Acreditación del Certificado

Fundamentar la toma de decisiones financieras; a través del conocimiento de distintas herramientas que permitan resolver problemas personales y empresariales.

Temario

Se contextualizará sobre el desarrollo del proyecto de acreditación del programa Se explicará cómo integrarán los elementos teóricos que revisaron a lo largo todo el programa así como las expectativas de la entrega final para acreditarlo.

Duración del módulo: 6 horas