



# Finanzas para no Financieros

Contabilidad  
Control de Gestión  
Control de Presupuestos

Mercados Financieros  
Análisis de Inversiones  
Planificación Estratégica



# Índice

## **PRESENTACIÓN**

## **PONENTES**

## **PROGRAMA**

## **FINANZAS PARA NO FINANCIEROS**

Módulo 1. Contabilidad.....	7
Módulo 2. Control de Gestión .....	8
Módulo 3. Control Presupuetario .....	9
Módulo 4. Mercados Financieros, Análisis de Inversiones y Planificación Estratégica.....	10

## **EXCEL PARA ANÁLISIS FINANCIERO**

Módulo 5 .....	11
----------------	----

# Presentación

En un contexto cada vez más globalizado y exigente, es necesario que los profesionales tengan un perfil lo más completo y multidisciplinar posible. En este sentido, ser capaz de entender e interpretar los datos que arroja el departamento financiero es clave para poder participar en la toma de decisiones de una empresa.

Saber **interpretar un balance**, entender cómo funciona la **contabilidad analítica**, llevar una correcta **planificación presupuestaria** y hacer un adecuado **análisis de inversiones y planificación estratégica** son además, conceptos fundamentales para los profesionales que ejercen su actividad de manera independiente.

Abogados, ingenieros, médicos, retailers y en definitiva, empresarios, deben entender y saber interpretar esta información para gestionar con éxito la actividad que desarrollan.

**Estudios Avanzados UNIR**, te ofrece la posibilidad de entender la información financiera de una manera **completa, ágil, clara y sin tecnicismos**. El único curso online, impartido por expertos financieros del sector hotelero, eléctrico, retail y educativo, cuyas clases en directo son eminentemente prácticas y con los que podrás interactuar en directo.

## Abril

L	M	X	J	V
3	4	5	6	7
10	11	12	13	14
17	18	19	20	21
24	25	26	27	28

## Mayo

L	M	X	J	V
1	2	3	4	5
8	9	10	11	12
15	16	17	18	19
22	23	24	25	26
29	30	31		

## Junio

L	M	X	J	V
			1	2
5	6	7	8	9
12	13	14	15	16
19	20	21	22	23
26	27	28	29	30

### FINANZAS PARA NO FINANCIEROS. 125 HORAS

Módulo 1. Contabilidad

Módulo 2. Control de Gestión

Módulo 3. Control Presupuestario

Módulo 4. Mercados Financieros, Análisis de Inversiones y Planificación Estratégica

### EXCEL PARA ANÁLISIS FINANCIERO. 25 HORAS

Módulos 1 y 2

Módulos 3 y 4

Módulo 5

30 junio 2017: Fecha límite de entrega Test final y Caso práctico

# Por qué UNIR recomienda este programa

**Porque el Programa Finanzas para no Financieros proporciona todas las herramientas necesarias para la toma de decisiones sobre temas financieros independientemente del departamento empresarial.**

## BENEFICIOS

- Sabrás cómo enfrentarte a conceptos y datos financieros para la toma de decisiones claves en tu trabajo diario
- Integrarás el análisis de la situación financiera en la estrategia empresarial
- Conocerás cómo sacar el mayor rendimiento a la información facilitada por Excel
- Conocerás las ventajas de la herramienta de gestión empresarial Mercanza Director. Un Cuadro de Mando Integral que te permitirá combinar lo aprendido con las últimas tendencias tecnológicas para:
  - > Conocer el estado general de tu empresa
  - > Analizar las áreas que merecen un mayor interés
  - > Optimizar la toma de decisiones



MERCANZA®

## Datos clave

**Sólo 11+2 (opcional) semanas**

Del 24 de abril al 30 de junio

**4 Módulos + 1 Módulo opcional**

Adaptándose al escaso tiempo de los profesionales participantes

**Ponentes profesionales de empresas líderes**

**Dirigido a:**

- Director General y Gerente
- Director de Marketing
- Director Comercial
- Director de Compras
- Jefe de Proyectos

**Consulta a tu asesor el precio y los descuentos por inscripción anticipada**

Tlf.: 941 209 743

Mail: [info@unir.net](mailto:info@unir.net)

# Por qué elegirnos

Nuestro modelo pedagógico pionero en el mercado y basado en **clases online en directo**, permite al profesional seguir el curso **en cualquier momento y desde cualquier lugar**, para adaptarse a la exigente agenda de nuestros profesionales participantes.



## FLEXTIME

Nos adaptamos a tu disponibilidad horaria permitiéndote acceder y participar en directo a las sesiones online, a los foros de discusión, así como a los materiales complementarios. Sin barreras geográficas, en cualquier momento y en cualquier lugar.



## PROFESSIONAL SPEAKERS

Todos nuestros ponentes son profesionales de empresas líderes, que imparten sus sesiones en base a su propia experiencia, lo que aporta una visión real del mercado



## NETWORKING INTERNACIONAL

Podrás conocer al resto de participantes de España y Latinoamérica con los que te pondremos en contacto de forma presencial y/o virtual a lo largo del curso.



## LEARNING BY DOING

La aplicación de conocimientos a través de la resolución de un caso práctico aporta al participante una experiencia formativa única. Se resolverá en grupos de trabajo multidisciplinares para fomentar el Networking y estará dirigido por un especialista en la materia. Sus conclusiones serán la excusa perfecta para intercambiar experiencias con el resto de participantes.



## SESIONES ONLINE EN DIRECTO

Gracias a nuestra tecnología podrás seguir e intervenir en las sesiones estés donde estés y sin necesidad de desplazamientos. Y si por algún motivo no pudieras asistir, no te preocupes ya que todo el material queda grabado para que lo puedas volver a ver siempre que quieras.



## MENTORING CONSTANTE Y PERSONALIZADO

Desde el primer día se te asignará un tutor que te acompañará y apoyará en todo momento, resolviendo todas las dudas que te puedan surgir y tratando de potenciar tus habilidades para tu desarrollo profesional.

# Ponentes



**ANTONIO RAMIS PLANAS**  
*Joint Ventures & Capex Control*  
*Director*  
**MELIÁ HOTELS INTERNATIONAL**

Ha desarrollado su carrera profesional en el Grupo Sol Meliá como Responsable de Consolidación del Grupo con más de 150 sociedades en 30 países siendo, en la actualidad, el Director de Presupuestos, Seguros y Estudios del Grupo. Además, desde 2006 es el Responsable de Tesorería y Control Financiero trabajando en Budgeting Procedure, Control de CAPEX, Inversiones, Viabilidad, Proyectos, Relación con Agencias de calificación, Rolling Forecast, Adquisiciones.



**LUIS PEREGRINA**  
*CFO*  
**ABB SPAIN**

Ha desarrollado su carrera profesional en el Banco Santander Central Hispano como Responsable de Proyectos Especiales y en Ericsson España como Director Financiero, Controller y Director del Centro de Servicios Compartidos.



**ENRIQUE APARICIO**  
*Business Controlling & Distribution*  
*Director*  
**PARFOIS**

Board Member y dirección de varios departamentos de negocio. Profesional con fuerte capacidad de liderazgo e innovación, con una marcada visión estratégica y habilidades directivas. Acostumbrado a trabajar en entornos multinacionales y orientación a resultados.



**DIRECTOR DEL PROGRAMA**

**RICARDO GRACIA**  
**DIRECTOR DE CONTROL**  
**PRESUPUESTARIO GRUPO**  
**PROEDUCA (UNIR)**

Con 17 años de experiencia en multinacionales como Sun Microsystems y Microsoft, Business Partner y Director de equipos directos y virtuales para optimizar los ingresos y rentabilidad. Experiencia en EE.UU GAAP, SOC, IRFS, Reconocimiento de Ingresos, Gestión de P&L's y Balances.

Actualmente es el Director de Control Presupuestario y de Gestión en el Grupo Proeduca (UNIR), entre cuyas funciones destacan: Budgeting, Forecasting, ROI Analysis, Project Management, Implementación de metodología Lean, Fiscalidad, Reporting, etc.

Profesor habitual en GCCI (Global Chartered Controller Institute) en colaboración con el CIFF, y en EOBS (European Open Business School).

# Programa

## MÓDULO 1

### Contabilidad

#### Conocimientos básicos

- Sistemas Contables en España
- Plan General Contable y Estructura IAS (NICs)
- ¿Cómo se Contabiliza? ¿Objetivo de la Contabilidad?
- Los Profesionales: El Experto Contable v/s el Auditor de Cuentas
- Normas y Criterios de Valoración Utilizados
- EL Futuro PGC: IFRS for Small & Medium Entities

#### Balance de situación

- Activos, Pasivos, Patrimonio
- ¿Qué valores tenemos en el Balance?
- Tesorería y Fondo de Maniobra
- Activos y Pasivos No Corrientes
- Balances Intermedios
- El Estado de Variaciones en el Neto

#### Cuenta de pérdidas y resultados

- Resultados Operativos: Ingresos y Gastos
- EBITDA, GOP, EBIT, Resultado Operativo
- Resultado Financiero y Amortizaciones
- Actividades Continuas y Discontinuas
- Ratios y Márgenes: ¿Cómo analizo la PyG?

#### El Cash Flow

- Métodos y Formatos del Estado de Flujo de Caja
- ¿Para qué sirve y que nos indica?
- Diferentes Tipos de Flujos de Caja
- ¿Cómo hacer un Cash Flow Sencillo?

#### Cuentas anuales

- La Memoria: Contenido, Destinatarios y Responsables
- El Informe de Buen Gobierno
- Formulación, Aprobación e Informe de Auditoría
- Desglose de Información

#### Informe de auditoría

- El Informe de Auditoría
- Tipos de Opinión y Salvedades
- La responsabilidad del auditor en España
- Carta de manifestaciones y recomendaciones

*Impartido por*

**Antonio Ramis Planas**

*Joint Ventures & Capex Control Director*

**MELIÁ HOTELS INTERNATIONAL**

## MÓDULO 2

# Control de Gestión

## Contabilidad analítica

- Criterios evaluación unidad operativas
- Modelos de gestión
- Consolidación
- Ratios

## Clasificación de costes

- Amortizaciones
- Distribución de costes
- Activity Based Costing (ABC)
- Clasificación de Costes
- Punto de Equilibrio



## Gestión Financiera

- Visión financiera del balance
- Visión financiera de la cuenta de Resultados
- Matriz de Conversión

## Cash-Flow

- Cash Flow Operativo
- Cash Flow de Inversión
- Cash Flow Financiero

## Informes de gestión

- Creación de Informes de Gestión
- Creación de Cuadro de mandos
- Análisis de tendencias
- Análisis de inversiones
- Herramientas de simulación

*Impartido por*

Luis Peregrina

*CFO*

**ABB SPAIN**



## MÓDULO 3

# Control Presupuestario

## Planificación presupuestaria

- Presupuesto maestro
- Presupuesto intermedio
- Presupuesto operativos
- Presupuesto de inversiones

## Caso práctico: Elaboración del Presupuesto

Se desarrollará un caso práctico con la instrucción, orientación y bajo la supervisión del Instructor Experto. Se trabajará por grupos y se nombrará un portavoz que expondrá sus conclusiones de manera virtual.

## Resolución final del caso práctico

Además se fomentará la participación de los asistentes, con nuestras plataformas de carácter 100% práctico, de cara a sacar el máximo partido de las experiencias y dudas concretas de cada uno en su ámbito profesional.

- Formación de Equipos/Áreas de Presupuestación
- Calendario Presupuestario
- Objetivos y ejes
- Dimensiones: (Centros de Beneficio, Centros de Costes, etc...)

## Presupuesto base cero

- Metodología
- Ventajas

## Seguimiento del presupuesto

- Desviaciones
- Planes de acción

## Alineamiento Estratégico del Presupuesto

## Elementos de los Presupuestos, Seguimiento y Control

## Elaboración y Planning de Presupuestos

## Tecnología y Sistemas de Información

## Zero-Based Budgeting

## Activity Based Budgeting

## Rolling Forecast

## Beyond Budgeting

## Sistema Boesen

*Impartido por*

Ricardo Gracia

*Director de Control Presupuestario y de Gestión*

**GRUPO PROEDUCA (UNIR)**

## MÓDULO 4

# Mercados Financieros, Análisis de Inversiones y Planificación Estratégica

## Mercados Financieros Internacionales

- Introducción a los mercados financieros internacionales
- Mercado bancario
- Mercado de valores
- Mercado de derivados

## Caso práctico de Mercados Financieros Internacionales

Se desarrollará un caso práctico con la instrucción, orientación y bajo la supervisión del Instructor Experto

- Introducción
- Criterios de valoración de proyectos
- Técnicas de valoración de proyectos

## Plan Financiero Anual y su integración con el Plan Estratégico

- Introducción y conceptos iniciales
- Fases del Plan Estratégico
- Seguimiento y control del Plan

*Impartido por*

Enrique Aparicio

*Business Controlling & Distribution Director*

**PARFOIS**



# Excel para Análisis Financiero

## MÓDULO 5

### Funciones financieras de Excel

- TIN, TAE
- VA, VF, NPER, TASA
- VAN, TIR

### Valoración de rentas

- Según el momento de vencimiento
- Perpetuas, diferidas, anticipadas
- Geométricas, a tipo variable

### Valoración de préstamos

- TIN, TAE
- VA, VF, NPER, TASA
- VAN, TIR
- Cuadros de amortización
- Préstamos a tipo variable
- Operaciones de Leasing

### Activos de renta fija

- Valoración de bonos
- Sensibilidad
- Derivados sobre tipos de interés

### Análisis de inversiones

- ROI, ROE, PayBack
- Comparar inversiones con VAN y TIR
- VAN y TIR con fechas, TIR modificada

### Análisis de sensibilidad

- Sensibilidad antes las variaciones de los tipos de interés
- Solver como herramienta de optimización
- Macros de Excel aplicadas al análisis de sensibilidad

Impartido por

Adolfo Aparicio

*Profesor*

**UNIVERSIDAD REY JUAN CARLOS**



Adolfo Aparicio es Doctor en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Complutense de Madrid. Ha centrado sus publicaciones y trabajos de investigación en el campo financiero. Ha trabajado en el campo de la Consultoría y en el Área Económico Financiera de Ferrovial. Ha sido Profesor del Departamento de Métodos Cuantitativos de la Universidad San Pablo-CEU. Actualmente es Profesor titular del Área de Economía Financiera y Contabilidad en la Universidad Rey Juan Carlos de Madrid. Ha sido Profesor del Máster en Análisis Financiero de la Universidad Carlos III de Madrid. Es miembro de la Real Sociedad Matemática Española y de la Asociación Española de Finanzas.

**unir**  
ESTUDIOS  
AVANZADOS

**Delegación Madrid**

C/ Almansa, 101  
28040 Madrid  
España  
+34 915 674 391

**Delegación México**

Av. Extremadura, 8.  
Col Insurgentes Mix-  
coac. Del.Benito Juárez  
03920, México D.F.  
+52 55 63951017

**Delegación Colombia**

Carrera 21 # 102-46  
Bogotá, Bogotá, D.C.  
Colombia  
+317 574 2631  
+310 666 5574