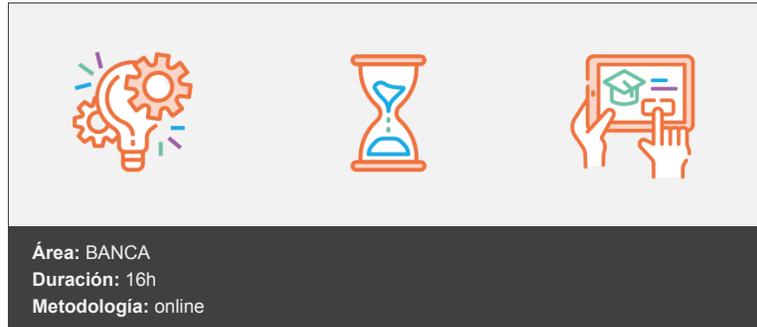


Analisis cuantitativo del riesgo con clientes empresa



Objetivos

- Comprender qué es y qué se persigue con la realización del análisis cuantitativo de un cliente empresa.
- Conocer cuál es el contenido de las cuentas anuales a depositar obligatoriamente por las empresas en el Registro Mercantil.
- Conocer y comprender las distintas ópticas y aspectos desde los que puede analizarse cuantitativamente a una empresa, así como las limitaciones a las que, por muy distintos motivos, se haya sujeto el análisis económico-financiero que puede practicarse sobre las mismas.
- Obtener una visión global del balance de situación de la empresa como parte integrante de sus cuentas anuales, la composición de sus distintas masas patrimoniales, la forma correcta de ordenarlas y los criterios de valoración a aplicar en las mismas.
- Comprender y ser capaz de aplicar adecuadamente el procedimiento de análisis del balance de situación de una empresa, profundizando para ello en los distintos métodos y técnicas disponibles.
- Comprender en qué consiste y ser capaz de confeccionar el Estado de Origen y Aplicación de Fondos (EOAF), como técnica de análisis orientada a determinar las inversiones efectuadas por una empresa durante un determinado periodo y el origen de la financiación obtenida para llevarlas a cabo.
- Comprender en qué consiste el denominado fondo de maniobra, cómo se calcula y cómo se analiza.
- Ser capaz de diferenciar adecuadamente el fondo de maniobra aparente del fondo de maniobra necesario y conocer las distintas técnicas existentes para el cálculo de este último.
- Comprender en qué consiste el denominado ciclo de caja o periodo de maduración de una empresa, así como cuál es el método para su cálculo.
- Comprender qué es y como se elabora el cuadro de financiación de una empresa, instrumento de análisis de los estados financieros orientado a identificar los flujos financieros significativos de la actividad de la empresa durante el periodo analizado.
- Conocer y comprender cuáles son y cómo se calculan los ratios básicos que sobre el balance de situación deben considerarse, así como la importancia de realizar un correcto seguimiento de su evolución en el tiempo.
- Conocer y comprender cuáles son y cómo se calculan los ratios complementarios que sobre el balance de situación deben considerarse, así como la importancia de realizar un correcto seguimiento de su evolución en el tiempo.
- Obtener una visión global de la cuenta de pérdidas y ganancias de la empresa como parte integrante de sus cuentas anuales, la información que proporciona y las distintas partidas de ingresos y gastos que la componen.
- Comprender y ser capaz de aplicar adecuadamente el procedimiento de análisis de la cuenta de pérdidas y ganancias de una empresa, profundizando para ello en los distintos métodos y técnicas disponibles.
- Conocer y comprender cómo se realiza un correcto análisis del coste de los recursos, de las ventas, de los márgenes y gastos.
- Comprender qué se entiende por rentabilidad y rendimiento, la relación existente entre ambos conceptos y la forma en que se determina y se descompone para su análisis cada uno de ellos.
- Comprender el concepto de autofinanciación, su origen, composición e importancia, y cómo puede estudiarse y valorarse en la empresa analizada.

- Conocer y comprender cómo se realiza un correcto análisis de la productividad, eficacia, eficiencia y calidad de una empresa.

Contenidos y estructura del curso

MÓDULO ANÁLISIS CUANTITATIVO

UNIDAD 1 - INTRODUCCIÓN AL ANÁLISIS CUANTITATIVO

- ¿En qué consiste el análisis cuantitativo de la empresa?
- ¿Qué objetivo se persigue al analizar cuantitativamente una empresa?
- ¿Qué son y qué obligaciones comportan las cuentas anuales?
- ¿En qué documentación se basa el análisis cuantitativo de una empresa?
- ¿Qué información debe contener la memoria normal (no abreviada) de una empresa?

UNIDAD 2 - CLASES Y LIMITACIONES

- ¿Cuántas clases de análisis componen el análisis cuantitativo de una empresa?
- ¿Qué debe considerarse previamente al análisis cuantitativo de una empresa?
- ¿En qué consiste el maquillaje o manipulación contable?
- ¿Qué limitaciones presenta el análisis de estados económico-financiero?
- ¿Qué particularidades presenta el análisis cuantitativo de una PYME?

MÓDULO EL BALANCE

UNIDAD 3 - INTRODUCCIÓN AL BALANCE

- ¿Qué es y qué información proporciona el balance?
- ¿Qué masas patrimoniales componen el balance de situación?
- ¿Qué masas patrimoniales componen el balance de situación?
- ¿Cómo deben ordenarse las masas patrimoniales en el balance?
- ¿Qué criterios de valoración contable deben utilizarse?
- ¿Qué debe verificarse en el balance antes de analizarlo?
- ¿Qué objetivos se persiguen con el análisis del balance?

UNIDAD 4 - INTRODUCCIÓN AL ANÁLISIS DE BALANCE

- ¿Cómo debe procederse para analizar un balance?
- ¿En qué consiste el cálculo de porcentajes en el balance?
- ¿Qué se entiende por representación gráfica del balance?
- ¿Qué equilibrio debe existir entre las masas patrimoniales del balance?
- Patrimonio neto vs Patrimonio neto y Pasivo

UNIDAD 5 - ESTRUCTURA DEL BALANCE

- ¿Existe una estructura ideal de balance?
- ¿Qué debe observarse al comparar las masas patrimoniales del balance?

UNIDAD 6 - FONDO DE MANIOBRA Y CICLO DE CAJA

- ¿Qué se entiende por fondo de maniobra?
- ¿Cómo se calcula el fondo de maniobra de una empresa?
- ¿El fondo de maniobra debe ser siempre positivo?
- ¿Cómo se analiza el fondo de maniobra?
- ¿Qué se entiende como ciclo de caja o periodo de maduración?
- ¿Cómo se calcula el ciclo de caja o periodo de maduración de una empresa?
- ¿Cómo se calcula cada uno de los plazos del periodo de maduración?

UNIDAD 7 - FONDO DE MANIOBRA NECESARIO Y CUADRO DE FINANCIACIÓN

- ¿Cómo se calcula el fondo de maniobra necesario a través del presupuesto de tesorería?
- ¿Cómo se calcula el fondo de maniobra necesario con el método de los días de venta a financiar?
- ¿Cómo se calcula el fondo de maniobra necesario mediante las cuentas de gestión del circulante?
- ¿Qué relación existe entre el fondo de maniobra aparente y el necesario?

UNIDAD 8 - LOS RATIOS BÁSICOS

- ¿Qué se entiende por ratios y qué función cumplen en el análisis cuantitativo?
- ¿Cuáles son los ratios básicos a valorar en el análisis del balance?
- ¿Cómo se calculan los ratios de liquidez y cómo deben valorarse?
- ¿Cómo se calculan los ratios de endeudamiento y cómo deben valorarse?
- ¿Cómo se calculan los ratios de rotación de activos y cómo deben valorarse?
- ¿Cómo se calculan los ratios de gestión de cobros y pagos y cómo deben valorarse?

UNIDAD 9 - RATIOS COMPLEMENTARIOS

- ¿Qué ratios se utilizan para complementar el análisis de la liquidez?
- ¿Qué ratios se utilizan para complementar el análisis del endeudamiento?
- ¿Qué ratios se utilizan para complementar el análisis de rotación de activos?
- ¿Cómo se calculan los ratios de endeudamiento y cómo deben valorarse?
- ¿Cómo se calculan los ratios de rotación de activos y cómo deben valorarse?

MÓDULO LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

UNIDAD 10 - INTRODUCCIÓN A LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

- ¿Qué es y qué información proporciona la cuenta de pérdidas y ganancias?
- ¿Con qué formatos puede presentarse la cuenta de pérdidas y ganancias?
- ¿Qué partidas de gasto componen la cuenta de pérdidas y ganancias?
- ¿Qué partidas de ingreso componen la cuenta de pérdidas y ganancias?
- ¿Cuál es el mejor formato de cuenta pérdidas y ganancias para su análisis?
- ¿Qué debe observarse al analizar la cuenta de pérdidas y ganancias?
- ¿Qué conclusiones deben obtenerse del análisis de las pérdidas y ganancias?

UNIDAD 11 - INTRODUCCIÓN AL ANÁLISIS

- ¿Cuál es el objetivo del análisis de la cuenta de pérdidas y ganancias?
- ¿En qué consiste el cálculo de porcentajes en la cuenta de pérdidas y ganancias?
- ¿Qué partidas de gasto componen la cuenta de pérdidas y ganancias?
- ¿Qué indica el cálculo de la cuenta de pérdidas y ganancias con base 100?
- ¿Qué se entiende por umbral de rentabilidad o punto muerto?
- ¿Cómo se calcula el umbral de rentabilidad o punto muerto?
- ¿Qué se conoce como apalancamiento operativo?

UNIDAD 12 - COSTE DE LOS RECURSOS Y ANÁLISIS DE VENTAS, MÁRGENES Y GASTOS

- ¿Qué se entiende por recursos "sin coste"?
- ¿Cómo se analiza el coste de los recursos mediante ratios?
- ¿En qué consiste el análisis de las ventas con ratios?
- ¿Qué indica el cálculo de la cuenta de pérdidas y ganancias con base 100?
- ¿En qué consiste el análisis de los gastos con ratios?

UNIDAD 13 - ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD Y EL RENDIMIENTO

- ¿En qué consiste el estudio del rendimiento y la rentabilidad?
- ¿Cómo se determina el rendimiento de los activos (ROI-ROA)?

- ¿Cómo se descompone el ROI o ROA para su análisis?
- ¿Qué conclusiones deben obtenerse al analizar el ROI o ROA?
- ¿Cómo se determina la Rentabilidad Financiera (ROE)?
- ¿Cómo se descompone el ROE para su análisis?
- ¿Qué conclusiones deben obtenerse al analizar el ROE?
- ¿Qué relación existe entre rendimiento y rentabilidad?

UNIDAD 14 - ANÁLISIS DE LA AUTOFINANCIACIÓN Y EL CRECIMIENTO

- ¿Qué entendemos como autofinanciación?
- ¿Cómo puede analizarse la autofinanciación?
- ¿Qué se entiende por capacidad de crecimiento en la empresa?
- ¿Cuáles son las principales formas de crecimiento empresarial?
- ¿Qué debe analizarse especialmente en las empresas en crecimiento?

UNIDAD 15 - ANÁLISIS DE LA PRODUCTIVIDAD, EFICACIA, Y CALIDAD. EL CASH-FLOW Y EL EVA

- ¿Cómo puede analizarse la productividad de una empresa?
- ¿Cómo puede analizarse la eficacia de una empresa?
- ¿Cómo puede valorarse el nivel de calidad en una empresa?
- ¿Cómo se calculan dos distintos cash-flow?
- ¿Qué información nos proporciona el análisis del cash-flow?
- ¿Qué es y qué información nos proporciona el estado del valor añadido o EVA?

MÓDULO ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

UNIDAD 16 - PODER PREDICATIVO Y PIRÁMIDE DE RATIOS

- ¿Poseen los ratios algún tipo de poder predictivo?
- ¿Qué es el enfoque unidimensional en el análisis con ratios?
- ¿Qué es el enfoque multidimensional en el análisis con ratios?
- ¿Cuáles son los denominados ratios bursátiles?
- ¿En qué consiste una pirámide de ratios?

UNIDAD 17 - ANÁLISIS PROVISIONAL, SÍNTESIS DE PROBLEMAS Y ELABORACIÓN DE INFORMES

- ¿En qué consiste el análisis provisional de la empresa?
- ¿Cómo se confecciona el plan financiero provisional?
- ¿Cómo se realiza el cálculo de las necesidades financieras?
- ¿Cómo se calculan las variaciones de necesidades de capital de trabajo?
- ¿Cómo se realiza el cálculo de las fuentes financieras de la empresa?
- ¿Qué es y cómo se confecciona el cuadro de mando económico-financiero?
- ¿Cuáles son los problemas a detectar con el análisis económico-financiero?
- ¿Cómo se confecciona un informe del análisis de estados financieros?

UNIDAD 18 - INFLACIÓN Y DATOS SECTORIALES

- ¿Qué impacto produce la inflación en las cuentas anuales?
- ¿Qué medidas de corrección permitirían minimizar el impacto de la inflación en las cuentas anuales?
- ¿Qué sistemas podrían utilizarse para ajustar la inflación en las cuentas anuales?
- ¿Influye el sector económico en los estados financieros de la empresa?
- ¿Cómo pueden obtenerse y utilizarse los ratios medios del sector?
- ¿Qué información facilita el modelo de análisis utilizado por la central de balances?
- ¿Cómo se confeccionan los ratios ideales de un sector?

- ¿Qué limitaciones presenta el análisis con datos sectoriales?

MÓDULO ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

UNIDAD 19 - OBLIGACIONES DE CONSOLIDAR

- ¿Cuándo deben consolidarse obligatoriamente las cuentas anuales?
- ¿Qué se entiende por sociedades dominantes a efectos de consolidación?
- ¿Qué se entiende por sociedades dependientes a efectos de consolidación?
- ¿Qué se entiende por sociedades multigrupo a efectos de consolidación?
- ¿Qué se entiende por sociedades asociadas a efectos de consolidación?
- ¿Qué grupos empresariales están dispensados de consolidar sus cuentas?

UNIDAD 20 - MÉTODOS, CARACTERÍSTICAS Y EFECTOS

- ¿Qué métodos y procedimientos de consolidación existen?
- ¿En qué consiste la integración global en la consolidación de cuentas?
- ¿En qué consiste la integración proporcional en la consolidación de cuentas?
- ¿En qué consiste la puesta en equivalencia en la consolidación de cuentas?
- ¿Qué se entiende por cuentas anuales consolidadas?
- ¿Qué características presenta el balance de situación consolidado?
- ¿Qué características presenta la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada?
- ¿Qué características presenta la memoria consolidada?
- ¿Qué características presenta el informe de gestión consolidado?
- ¿Cuáles son los efectos de la consolidación en el análisis de los estados financieros?

MÓDULO OBLIGACIONES CONTABLES

UNIDAD 21 - PRINCIPALES OBLIGACIONES CONTABLES DE LAS EMPRESAS

- ¿Cuáles son los libros de contabilidad obligatorios?
- ¿Qué debe reflejarse en el libro de inventarios?
- ¿Qué debe registrarse en el libro diario?
- ¿Qué debe recogerse en el libro de actas?
- ¿Dónde y cómo se legalizan los libros contables?
- ¿En qué consiste el depósito de cuentas en el Registro Mercantil?
- ¿Qué libros contables debe llevar cada tipo de contribuyente?
- ¿Cuáles son los plazos que afectan a la contabilidad?
- ¿En qué consiste y de qué informa la auditoría de cuentas?

MÓDULO CASOS PRÁCTICOS

Metodología

En Critería creemos que para que la formación e-Learning sea realmente exitosa, tiene que estar basada en contenidos 100% multimedia (imágenes, sonidos, vídeos, etc.) diseñados con criterio pedagógico y soportados en una plataforma que ofrezca recursos de comunicación como chats, foros y conferencias...Esto se logra gracias al trabajo coordinado de nuestro equipo e-Learning integrado por profesionales en pedagogía, diseño multimedia y docentes con mucha experiencia en las diferentes áreas temáticas de nuestro catálogo.

Perfil persona formadora

Esta acción formativa será impartida por un/a experto/a en el área homologado/a por Critería, en cumplimiento con los procedimientos de calidad, con experiencia y formación pedagógica.

*En Critería queremos estar bien cerca de ti, ayúdanos a hacerlo posible:
¡Suscríbete a nuestro blog y síguenos en redes sociales!*

Blog de Critería

