

Planeación de los recursos financieros

INFORMACIÓN DEL MATERIAL EDUCATIVO

Nombre del material educativo	Planeación de los recursos financieros
Programa	Tecnología en Gestión de Servicios Financieros
Facultad	Ciencias económicas Administrativas y contables
Número de créditos	3
Escritor	Elsa Piedad Tobón Ramírez
Nombre del asesor	Paula Andrea Sanabria Tabares
Diagramación y diseño gráfico	Alexánder Suárez Valencia Diseñador de materiales educativos Católica del Norte Fundación Universitaria
Año y versión	Año: 2016. Versión: 02
Diseño instruccional	CEMAV - Centro de estudios para la mediación y el aprendizaje virtual Católica del Norte Fundación Universitaria

COMPETENCIA GLOBAL

Planea los recursos financieros de la organización de acuerdo con las políticas institucionales y normatividad vigente

ESTRUCTURA

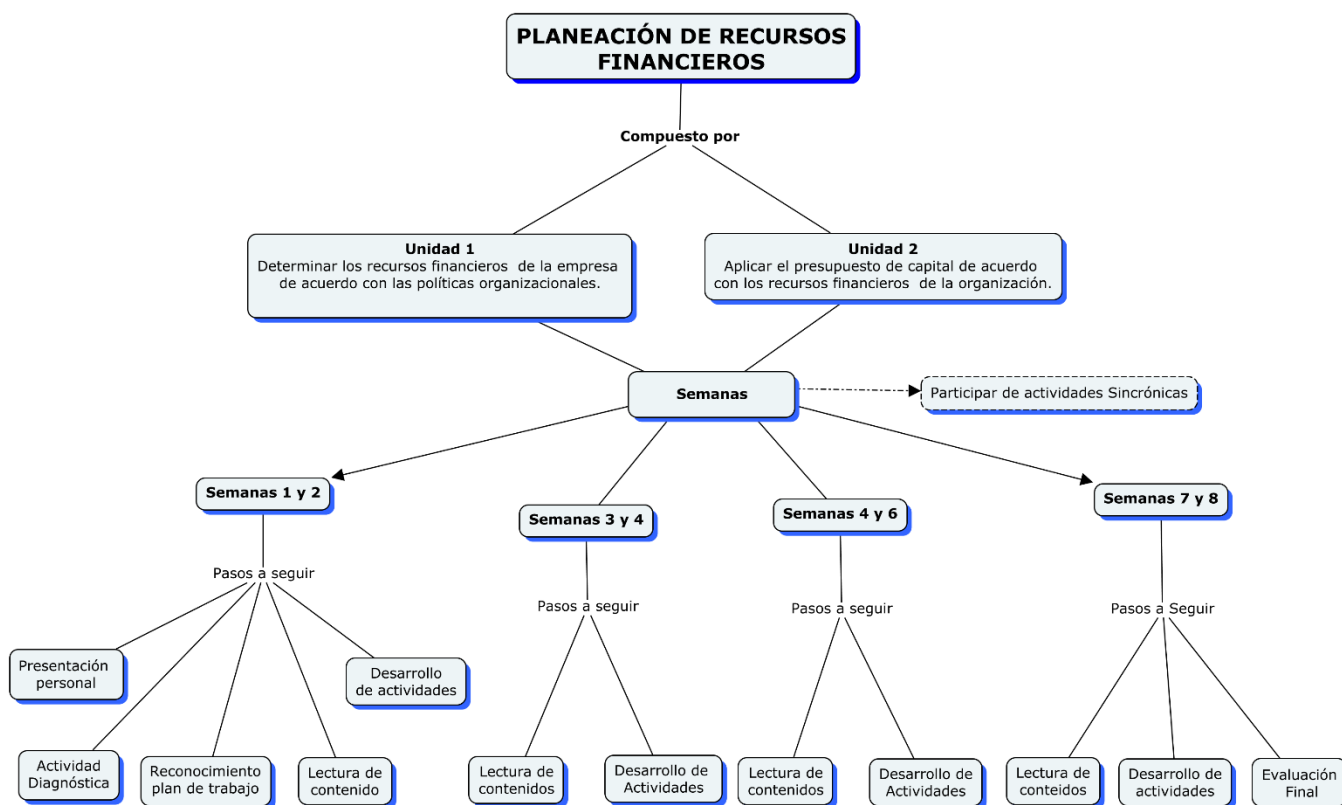
Elemento de competencia 1: determinar los recursos financieros de la empresa de acuerdo con las políticas organizacionales.		
Temas	Horas	
	AD	TI
Tema 1: Principios básicos de contabilidad	2	6
Tema 2: Métodos para el análisis de la situación financiera de la empresa	3	9
Tema 3: Grado de liquidez de la empresa	3	9
Tema 4: Administración del efectivo	2	6
Tema 5: Apalancamiento financiero	2	6

Nota: AD: Trabajo con acompañamiento docente. TI Trabajo independiente del estudiante.

Elemento de competencia 2: aplicar el presupuesto de capital de acuerdo con los recursos financieros de la organización.		
Temas	Horas	
	AD	TI
Tema 1: Origen y aplicación de fondos.	3	9
Tema 2: Indicadores financieros	6	18
Tema 3: La depreciación	3	9
Tema 4: Flujo de caja	6	18
Tema 5: Técnicas de proyecciones financieras: http://www.ehowenespanol.com/tecnicas-usadas-proyecciones-financieras-info_471019/	6	18

Nota: AD: trabajo con acompañamiento docente. TI: Trabajo independiente del estudiante.

RUTA DE FORMACIÓN



METODOLOGÍA

Las estrategias y procedimientos están diseñados para que los estudiantes logren las competencias propuestas en el módulo y giran en torno a 2 unidades de aprendizaje, cada una con criterios de desempeño específico. Para estos se han creado actividades y recursos que facilitarán el aprendizaje del estudiante en el desarrollo y presentación de evidencias, que serán evaluadas por el facilitador para determinar si se alcanza la competencia.

Se plantearán actividades individuales y grupales que propician la investigación, la autonomía y el trabajo colaborativo, coherente con el modelo educativo de la Católica del Norte Fundación Universitaria, para que se alcancen actitud propositiva, pensamiento crítico y aprendizaje significativo, ya que este tipo de actividades exigen responsabilidad y compromiso del estudiante y el facilitador. El estudiante es el centro del proceso; y de su disciplina y dedicación dependerá su éxito.

La plataforma ofrece una serie de herramientas que facilitan la presentación de los contenidos, la interacción, la entrega de evidencias y la verificación de competencias alcanzadas, encaminadas a lograr que el estudiante alcance un mejor desempeño personal y profesional —desde luego, este deberá dar respuesta a cada una de las actividades que

se van presentando en el transcurso del módulo—. El compromiso del estudiante, así como su respuesta acertada a la metodología del curso, se convierten en factores definitivos para asimilar los contenidos teórico-prácticos y cumplir de manera óptima con las actividades previstas y la construcción de las evidencias de conocimiento, de aprendizaje, de desempeño y de producto que se le solicitarán como parte de su proceso formativo.

JUSTIFICACIÓN

El curso de Planeación de los Recursos financieros permite que el estudiante adquiera las habilidades necesarias para determinar los recursos financieros de la empresa de acuerdo con las políticas organizacionales, mediante la aplicación de los principios básicos de contabilidad, métodos de análisis financieros indicadores, flujos de caja y depreciación, ya que estos son elementos importantes en las finanzas de una empresa y repercuten significativamente en su funcionamiento. El manejo adecuado de los recursos financieros es competencia de un administrador y complementa su labor, al convertirse en otro campo de acción donde puede desempeñarse dentro del proceso de una organización. La planeación de los recursos financieros requiere de un conjunto de habilidades que un administrador de empresas y un profesional en gestión en servicios financieros deben poseer, ya que esto permitirá que su organización logre las metas propuestas y alcance el éxito deseado.

Cuando las empresas realizan una planeación mediante el uso de herramientas financieras y proyecciones, pueden obtener un panorama integral de su situación, lo que les permite identificar, entre otras cuestiones, la estabilidad financiera; es decir, la determinación de la parte de los activos que está financiada con el capital ajeno, la capacidad de pago o suficiencia de los recursos de la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, el grado de efectividad con que utiliza sus recursos y su capacidad para obtener beneficios. Esto se hace a través de los métodos de análisis financiero y una adecuada planeación del presupuesto.

En este curso, el estudiante podrá aprender a componer estados financieros básicos; analizar la situación financiera de personas o empresas; calcular depreciación; y hacer presupuestos. Aunque su carácter es introductorio, el estudio de estos contenidos posibilitará entender la relación entre los diferentes estados financieros, al igual que conocer las herramientas básicas para la planeación de los recursos y el análisis y diagnóstico financiero de una empresa.

EVALUACIÓN

La valoración de las competencias, a realizarse a partir del seguimiento permanente de la participación en el curso y el desarrollo de las actividades propuestas, involucra autoevaluación, coevaluación y heteroevaluación. Se realizarán actividades individuales y grupales, para lo cual se deberán presentar informes escritos, ensayos, diseños de audios/videos, mapas conceptuales, informes de lectura, actividades de gamificación, participación en muros colaborativos, estudios de casos y ejercicios prácticos. Asimismo, se realizarán encuentros sincrónicos programados y foros donde el estudiante contribuirá, de manera colaborativa, al análisis de situaciones financieras familiares y empresariales, teniendo en cuenta el desarrollo temático que se propone en cada caso.

GLOSARIO

Las definiciones que se presentan a continuación fueron tomadas de Superfinanciera (s. f.).

Análisis financiero: presentación en forma procesada de la información de los estados financieros de una empresa y que sirve para la toma de decisiones económicas, tales como nuevas inversiones, fusiones de empresas, concesión de crédito, etc.

Análisis horizontal: es ocupa de los cambios que se presentan en las cuentas individuales de un periodo a otro.

Análisis vertical: se relaciona con cada una de las cuentas o partes de un estado financiero con un total determinado dentro del mismo estado. (Los estados financieros deben ser comparables).

Apalancamiento financiero: efecto que introduce el endeudamiento sobre la rentabilidad de los capitales propios.

Depreciación: mecanismo a través del cual se reconoce el desgaste que sufre un bien por el uso que se haga de él.

Endeudamiento: Utilización de recursos de terceros obtenidos vía deuda para financiar una actividad y aumentar la capacidad operativa de la empresa.

Flujos de caja: variaciones de entradas y salidas de caja o efectivo, en un período dado para una empresa.

Ilíquidez: falta de dinero en caja para asegurar las actividades económicas normales y el desarrollo anterior de las mismas.

Indicadores de actividad: llamados también indicadores de rotación. Tratan de medir la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos, según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos.

Indicadores de endeudamiento: tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. De la misma manera, se trata de establecer el riesgo en el que incurren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa.

Indicadores de liquidez: surgen de la necesidad de medir la capacidad de las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una

compañía para pagar sus pasivos corrientes con el objetivo de convertir a efectivo sus activos corrientes.

Indicadores de rendimiento: denominados también de rentabilidad o lucratividad. Sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa, para controlar los costos y los gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades.

Liquidez: mayor o menor facilidad que tiene el tenedor de un título o un activo para transformarlo en dinero en cualquier momento.

La proyección financiera: permite determinar el nivel de gastos que puede soportar el negocio, el monto conveniente a invertir para su desarrollo y la rentabilidad de manera que cumpla con las expectativas de ventas.

Rentabilidad: relación, generalmente expresada en porcentaje, entre el rendimiento económico que proporciona una inversión y lo que se ha invertido en ella.

Riesgo de liquidez: contingencia de que la entidad incurra en pérdidas excesivas por la venta de activos y la realización de operaciones con el fin de lograr la liquidez necesaria para poder cumplir con sus obligaciones.