

Diplomado en:  
**Finanzas  
para no  
Financieros.**

## Programa Académico

### Modalidad:

Híbrida. Presencial / A distancia vía Microsoft TEAMS, sesiones 100% en vivo.

 **Horas:** 100 (87 hrs. Presenciales y 13 hrs. de práctica independiente).

### Objetivo general.

Al finalizar el diplomado, los participantes comprenderán mediante aplicaciones prácticas, la importancia del manejo financiero, con la finalidad de poder realizar análisis e interpretaciones de los estados financieros de sus áreas para generar ahorros, tomar decisiones oportunas y maximizar la rentabilidad.

### Beneficios del programa:

Se asegurará que el participante obtenga las herramientas teórico-prácticas para identificar e interpretar los estados financieros básicos, flujos de efectivo, presupuestos e indicadores financieros para la correcta optimización de los recursos en su organización.



## **Contenido temático detallado**

### **Introducción al diplomado.**

Fundamentos de Contabilidad básica. Introducción a las Matemáticas financieras.

### **Módulo 1: Taller de Excel Básico.**

1. Principales funciones financieras.
2. Funciones lógicas.
3. Combinación de funciones.
4. Interés simple, compuesto, amortización y otros productos financieros.
5. Funciones financieras avanzadas para proyectos de inversión: VP, VPN, TIR
6. Diseño de tablas dinámicas.

Ejercicios prácticos para la comprensión de la herramienta que servirá de apoyo durante el diplomado.

### **Módulo 2: Taller en Inteligencia Financiera Personal.**

1. ¿Cómo administrar mi dinero?
  - a) Presupuesto personal.
  - b) Lo que debemos desaprender en relación al dinero.
2. Educación Financiera.
3. Manejo efectivo de deudas.
4. Las cinco reglas de oro del hombre más rico de Babilonia.
5. Cómo invertir y generar riqueza.

## Contenido temático detallado

### **Módulo 3: El ABC Financiero: Introducción a las Finanzas en la actualidad.**

1. Conceptos actuales en las finanzas.
2. Diferencia entre contabilidad y finanzas.
3. Glosario financiero.
4. Conceptos básicos sobre los estados financieros:
  - a) Balance general.
  - b) Activo.
  - c) Pasivo.
  - d) Flujo de efectivo.

### **Módulo 4: Esencia de los Estados Financieros.**

1. Balance general.
2. Estado de resultados
  - a) Punto de equilibrio.
  - b) Presupuesto y Forecast.
3. Análisis de márgenes y variaciones (análisis vertical y horizontal).
4. Flujo de efectivo.
5. Otras herramientas de análisis.
6. Razones financieras.

## Contenido temático detallado

### **Módulo 5: Análisis e Interpretación Financiera (casos de Negocio).**

1. Caso práctico de análisis e interpretación de razones financieras, capitales de trabajo (eficiencia y liquidez), rentabilidad, apalancamiento.
2. Caso práctico de elaboración y análisis de Presupuesto y Forecast.
3. Estimación de presupuesto de ingresos (ventas) con base a márgenes de utilidad en presupuesto.
4. Caso práctico proyección de flujo de efectivo con base a razones financieras.

### **Módulo 6: Obtención de recursos (financiamiento).**

1. Fuentes de financiamiento para las empresas.
  - a) Banca comercial.
  - b) Banca de Desarrollo y Organismos Internacionales.
2. Costo de las fuentes de financiamiento.
3. Aspectos fiscales de los financiamientos.
4. Casos de negocio para proyectar costo de financiamientos y toma de decisiones de acuerdo con escenarios. (aplicación práctica).

## **Contenido temático detallado**

### **Módulo 7: Evaluación Financiera de Proyectos y Negocios.**

1. Aspectos a evaluar antes de invertir en un nuevo negocio o proyecto.
2. Métodos de evaluación de proyectos.
3. Casos prácticos y proyecciones de supuestos en evaluación de proyectos.

### **Cierre del diplomado: Evaluación Final.**



## **Catedráticos:**

### **Lic. José Aníbal Cárdenas Vera.**

Licenciado en Administración por el Instituto Tecnológico de Cancún; Instructor certificado por el Consejo Nacional De Normalización y Certificación de Competencias Laborales. HP ATA-Connected Devices Accredited Technical Associate.

Especialista en asesoría financiera en temas de: retiro, inversión y herramientas de protección personal y patrimonial certificado por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

Con más de 10 años de experiencia en docencia y capacitación en diversos temas: Informática administrativa, Calidad e Innovación Tecnológica, Herramientas financieras de inversión, ahorro y protección, Gestión de plataformas de E-Learning, Excel avanzado y empresarial, Self-Service Business Intelligence.

### **Lic. Francisco Gabriel Román Bravo.**

MBA por la Universidad de las Américas, Lic. En Contaduría por la Universidad La Salle México.

Cuenta con más de 20 años de experiencia en el ámbito financiero ha destacado profesionalmente en desarrollo de negocios a nivel corporativo y turístico, así como experto en asesoría financiera, evaluación de proyectos de inversión y análisis e interpretación financiera.

Catedrático a nivel maestría para universidades como TEC Milenio y Universidad La Salle Cancún.

Actualmente Director administrativo de RODMAR Asesores, Despacho de Seguros y Fianzas.

## **Proceso de Inscripción:**

1. Enviar la solicitud de inscripción proporcionando todos sus datos con la que le asignaremos un número de matrícula.
2. Realizar su pago con el número de matrícula asignado y enviar el comprobante.
3. Las únicas formas de pago son las descritas a continuación:

## **Opciones de pago:**

- ✓ Pago en línea
- ✓ Ficha Referenciada (TIP)
- ✓ Transferencia Bancaria
  
- ✓ Opciones a 6 meses sin intereses

**\*Nos reservamos el derecho de suspender, cancelar o posponer un curso, si no se reúne el cupo mínimo.**