



INSTRUMENTOS DE FINANCIACIÓN



Objetivos

- Adquirir nociones básicas que permitan conocer la situación real de la empresa, para, una vez efectuado el diagnóstico, comparar las diferentes ofertas de financiación y decidir cuál es la que mejor se adecua a la situación particular de cada empresa.
- Conocer cuáles son los datos contables que han de recibir un seguimiento periódico para conocer las necesidades reales de financiación.
- Conocer los principales indicadores de endeudamiento y solvencia de la empresa; conocer la rentabilidad económica de la inversión realizada en la empresa.
- Aprender distintos tipos de financiación existentes, tanto a largo como a corto plazo, y conocer las ventajas y desventajas de cada uno.
- Estar al día sobre financiación de operaciones con el exterior, saber los riesgos que existen en este tipo de operaciones, y conocer los medios de pagos.
- Averiguar en qué consiste financiación del patrimonio neto y distintas formas de conseguirla.
- Familiarizarse con otras vías de financiación más habituales del mercado, conocer las ventajas y desventajas de cada una.



Contenido

MODULO 1. INSTRUMENTOS DE FINANCIACIÓN

1. Introducción

- 1.1. Introducción
- 1.2. El presupuesto de tesorería
- 1.3. Datos relevantes de la cuenta de pérdidas y ganancias y del balance
 - 1.3.1. Preparación de los datos de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias
 - 1.3.2. Información obtenida de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias
 - 1.3.3. Determinación del Punto de equilibrio
 - 1.3.4. Información obtenida del Balance
 - 1.3.5. Principales indicadores en la gestión económica y financiera
- 1.4. Obtener información financiera del sector para el diagnóstico financiero comparativo

2. Financiación a Corto y a Largo Plazo

- 2.1. Financiación a corto plazo
 - 2.1.1. Préstamo y crédito
 - 2.1.2. Descuento
 - 2.1.3. Factoring
 - 2.1.4. Renting
 - 2.1.5. Leasing
 - 2.1.6. Confirming
 - 2.1.7. Aval
 - 2.1.8. Forward, Futuros financieros. Mercados de productos derivados en España. Opciones Financieras, Swap
- 2.2. Financiación a Largo Plazo
 - 2.2.1. Hipoteca
 - 2.2.2. Pagaré de empresa o financiero

3. Financiación de operaciones con el exterior

- 3.1. Riesgos en las operaciones de comercio exterior
- 3.2. Instrumentos de financiación de operaciones de comercio exterior. Medios de pago
 - 3.2.1. Transferencia internacional
 - 3.2.2. Remesa documentaria y remesa simple
 - 3.2.3. Crédito documentario
 - 3.2.4. Carta de crédito comercial
 - 3.2.5. Carta de crédito contingente o stand-by
- 3.3. Tipo de operación e instrumento de financiación o de pago utilizado
- 3.4. Financiación Internacional
 - 3.4.1. Financiación del comercio exterior realizada por organismos privados
 - 3.4.2. Financiación del comercio exterior realizada por organismos públicos

4. Financiación del Patrimonio Neto

- 4.1. Financiación del capital
- 4.2. Ayudas y subvenciones del sector público
- 4.3. Sociedades de garantía recíproca (SGR's) y la compañía española de reafinanzamiento (CERSA)
- 4.4. Préstamo participativo
- 4.5. Sociedades capital riesgo
- 4.6. Business Angels

4.7. Mercado alternativo bursátil

5. Otras vías de financiación

5.1. Proveedores

5.2. Banca ética y microcréditos

5.3. Préstamos entre particulares

5.4. Trueque empresarial

