



**INEAF**  
BUSINESS SCHOOL

## Curso Experto de Presupuestos Financieros y Económicos





Elige aprender en la escuela  
**líder en formación online**

# ÍNDICE

1 | Somos INEAF

2 | Rankings

3 | Alianzas y acreditaciones

4 | By EDUCA  
EDTECH  
Group

5 | Metodología  
LXP

6 | Razones por  
las que  
elegir Ineaf

7 | Financiación  
y Becas

8 | Métodos de  
pago

9 | Programa  
Formativo

10 | Temario

11 | Contacto



## SOMOS INEAF

---

INEAF es una institución especializada en **formación online fiscal y jurídica**. El primer nivel de nuestro claustro y un catálogo formativo en constante actualización nos hacen convertirnos en una de las principales instituciones online del sector.

Los profesionales en activo y recién graduados reciben de INEAF una alta cualificación que se dirige a la formación de especialistas que se integren en el mercado laboral o mejoren su posición en este. Para ello, empleamos **programas formativos prácticos y flexibles con los que los estudiantes podrán compaginar el estudio con su vida personal y profesional**. Un modelo de formación que otorga todo el protagonismo al estudiante.

Más de

**18**

años de  
experiencia

Más de

**300k**

estudiantes  
formados

Hasta un

**98%**

tasa  
empleabilidad

Hasta un

**100%**

de financiación

Hasta un

**50%**

de los estudiantes  
repite

Hasta un

**25%**

de estudiantes  
internacionales

[Ver en la web](#)



**INEAF**  
BUSINESS SCHOOL





Fórmate, crece, desafía lo convencional,  
**Elige INEAF**





**QS, sello de excelencia académica**

INEAF: 5 estrellas en educación online

## RANKINGS DE INEAF

---

La empresa **INEAF** ha conseguido el reconocimiento de diferentes rankings a nivel nacional e internacional, gracias a sus programas formativos y flexibles, así como un modelo de formación en el que el alumno es el protagonista.

Para la elaboración de estos rankings, se emplean indicadores como la reputación online y offline, la calidad de la institución, el perfil de los profesionales.



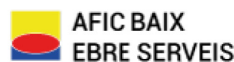
Ver en la web



**INEAF**  
BUSINESS SCHOOL



## ALIANZAS Y ACREDITACIONES



Ver en la web



**INEAF**  
BUSINESS SCHOOL

## BY EDUCA EDTECH

---

INEAF es una marca avalada por **EDUCA EDTECH Group**, que está compuesto por un conjunto de experimentadas y reconocidas **instituciones educativas de formación online**. Todas las entidades que lo forman comparten la misión de **democratizar el acceso a la educación** y apuestan por la transferencia de conocimiento, por el desarrollo tecnológico y por la investigación.



### ONLINE EDUCATION

---



Ver en la web



# METODOLOGÍA LXP

---

La metodología **EDUCA LXP** permite una experiencia mejorada de aprendizaje integrando la AI en los procesos de e-learning, a través de modelos predictivos altamente personalizados, derivados del estudio de necesidades detectadas en la interacción del alumnado con sus entornos virtuales.

EDUCA LXP es fruto de la **Transferencia de Resultados de Investigación** de varios proyectos multidisciplinares de I+D+i, con participación de distintas Universidades Internacionales que apuestan por la transferencia de conocimientos, desarrollo tecnológico e investigación.



## 1. Flexibilidad

Aprendizaje 100% online y flexible, que permite al alumnado estudiar donde, cuando y como quiera.



## 2. Accesibilidad

Cercanía y comprensión. Democratizando el acceso a la educación trabajando para que todas las personas tengan la oportunidad de seguir formándose.



## 3. Personalización

Itinerarios formativos individualizados y adaptados a las necesidades de cada estudiante.



## 4. Acompañamiento / Seguimiento docente

Orientación académica por parte de un equipo docente especialista en su área de conocimiento, que aboga por la calidad educativa adaptando los procesos a las necesidades del mercado laboral.



## 5. Innovación

Desarrollos tecnológicos en permanente evolución impulsados por la AI mediante Learning Experience Platform.



## 6. Excelencia educativa

Enfoque didáctico orientado al trabajo por competencias, que favorece un aprendizaje práctico y significativo, garantizando el desarrollo profesional.





Programas  
**PROPIOS**  
**UNIVERSITARIOS**  
**OFICIALES**

## RAZONES POR LAS QUE ELEGIR INEAF

### 1. Nuestra Experiencia

- ✓ Más de **18 años** de experiencia
- ✓ Más de **300.000** alumnos ya se han formado en nuestras aulas virtuales
- ✓ Alumnos de los 5 continentes
- ✓ **25%** de alumnos internacionales.
- ✓ **97%** de satisfacción
- ✓ **100% lo recomiendan.**
- ✓ Más de la mitad ha vuelto a estudiar en INEAF.

### 2. Nuestro Equipo

En la actualidad, INEAF cuenta con un equipo humano formado por más de **400 profesionales**. Nuestro personal se encuentra sólidamente enmarcado en una estructura que facilita la mayor calidad en la atención al alumnado.

### 3. Nuestra Metodología



#### 100% ONLINE

Estudia cuando y desde donde quieras. Accede al campus virtual desde cualquier dispositivo.



#### APRENDIZAJE

Pretendemos que los nuevos conocimientos se incorporen de forma sustantiva en la estructura cognitiva



#### EQUIPO DOCENTE

INEAF cuenta con un equipo de profesionales que harán de tu estudio una experiencia de alta calidad educativa.



#### NO ESTARÁS SOLO

Acompañamiento por parte del equipo de tutorización durante toda tu experiencia como estudiante

Ver en la web



**INEAF**  
BUSINESS SCHOOL

## 4. Calidad AENOR

- ✓ Somos Agencia de Colaboración N°99000000169 autorizada por el Ministerio de Empleo y Seguridad Social.
- ✓ Se llevan a cabo auditorías externas anuales que garantizan la máxima calidad AENOR.
- ✓ Nuestros procesos de enseñanza están certificados por **AENOR** por la ISO 9001.



## 5. Confianza

Contamos con el sello de **Confianza Online** y colaboramos con la Universidades más prestigiosas, Administraciones Públicas y Empresas Software a nivel Nacional e Internacional.



## 6. Somos distribuidores de formación

Como parte de su infraestructura y como muestra de su constante expansión Euroinnova incluye dentro de su organización una **editorial y una imprenta digital industrial**.



## FINANCIACIÓN Y BECAS

Financia tu cursos o máster y disfruta de las becas disponibles. ¡Contacta con nuestro equipo experto para saber cuál se adapta más a tu perfil!

**25%** Beca  
**ALUMNI**

**20%** Beca  
**DESEMPLEO**

**15%** Beca  
**EMPRENDE**

**15%** Beca  
**RECOMIENDA**

**15%** Beca  
**GRUPO**

**20%** Beca  
**FAMILIA  
NUMEROSA**

**20%** Beca  
**DIVERSIDAD  
FUNCIONAL**

**20%** Beca  
**PARA PROFESIONALES,  
SANITARIOS,  
COLEGIADOS/AS**



[Solicitar información](#)

## MÉTODOS DE PAGO

---

Con la Garantía de:



Fracciona el pago de tu curso en cómodos plazos y sin intereses de forma segura.



Nos adaptamos a todos los métodos de pago internacionales:



y muchos mas...



[Ver en la web](#)



**INEAF**  
BUSINESS SCHOOL

## Curso Experto de Presupuestos Financieros y Económicos



**DURACIÓN**  
250 horas



**MODALIDAD  
ONLINE**



**ACOMPañAMIENTO  
PERSONALIZADO**

### Titulación

---

Titulación expedida por el Instituto Europeo de Asesoría Fiscal (INEAF), avalada por el Instituto Europeo de Estudios Empresariales (INESEM) "Enseñanza no oficial y no conducente a la obtención de un título con carácter oficial o certificado de profesionalidad."

### Descripción

---

En las grandes empresas, es necesario la implantación de un departamento económico-financiero encargado de, por un lado elaborar los presupuestos del próximo ejercicio, por otro lado, analizar los resultados obtenidos en el ejercicio anterior, para así establecer unas pautas concretas en la línea de la consecución de una mayor rentabilidad y maximización del valor de las acciones. Es por ello por lo que, este curso de presupuestos financieros, es el adecuado para por un lado elaborar y controlar los presupuestos, y, por otro, desarrollar las habilidades para una correcta Dirección Económico-Financiera de la Empresa.

### Objetivos

---

- Conocer de los tipos de presupuestos para, tras la identificación de las características del negocio, establecer planes ajustados a la estrategia.
- Realizar el seguimiento de los distintos presupuestos establecidos en la fase previa y detectar las posibles desviaciones durante el ejercicio para detectar problemas si los hubiere.
- Analizar la situación financiera, económica y contable de la empresa influyendo en las decisiones de la organización, partiendo de los estados contables.

Ver en la web



**INEAF**  
BUSINESS SCHOOL



- Identificar y analizar los indicadores económicos e interpretar los resultados para obtener una valoración precisa de la solvencia de la empresa.

## A quién va dirigido

---

Dirigido a directivos de las empresas de cualquier sector y técnicos del departamento de Administración partícipes en la toma de decisiones del ámbito económico,-financiero. Además, dirigido a titulados, licenciados y graduados del sector económico, financiero y contable que deseen conocer y asimilar las responsabilidades y tareas del Director Financiero así como reciclar sus capacidades y competencias en este ámbito.

## Para qué te prepara

---

El curso de presupuestos financieros te prepara para, por un lado, elaborar planes presupuestarios a partir de datos económicos fiables, y, por otro lado, posteriormente, comparar estos presupuestos con los datos y estados contables definitivos del ejercicio. Se analizará así la situación financiera, económica y contable de la empresa influyendo en la toma de decisiones de la organización, con el único fin de implantar decisiones que contribuyan a aumentar la rentabilidad y la valoración de las acciones para los accionistas.

## Salidas laborales

---

Permitirá al alumnado trabajar en cualquier tipo de organización, en el departamento financiero y de administración, controller y dirección empresarial. Además con los conocimientos obtenidos podrá trabajar también en el departamento de contabilidad o empresas de consultoría. También te aportará los conocimientos para desarrollar tu propio negocio.

## TEMARIO

---

### MÓDULO 1. DIRECCIÓN - ECONÓMICO FINANCIERA

#### UNIDAD FORMATIVA 1. DIRECCIÓN FINANCIERA: FUNDAMENTOS Y ESTRUCTURA

##### UNIDAD DIDÁCTICA 1. LA EMPRESA Y LA DIRECCIÓN FINANCIERA

1. La dirección financiera: Naturaleza y objetivos
  1. - Evolución de la dirección financiera
  2. - Objetivos de la dirección financiera
2. Tipos de Sociedades
  1. - Sociedades responsabilidad limitada
  2. - Sociedades anónimas
  3. - Sociedades especiales
3. El director financiero
  1. - La naturaleza y funciones del director financiero
  2. - El directivo
  3. - Decisiones del director financiero
  4. - Separación entre propiedad y dirección
4. Ejercicio Resuelto. Tipos de fórmulas empresariales

##### UNIDAD DIDÁCTICA 2. ENTORNO ECONÓMICO: CICLO ECONÓMICO E INFLACIÓN

1. Los ciclos económicos: Fluctuaciones y fases
  1. - Tipos de fluctuaciones
  2. - Fases del ciclo
2. La inflación y los ciclos
  1. - La inflación
  2. - Relación entre inflación y ciclos económicos
3. Entorno económico internacional: tendencias, devaluación y mercado de divisas
  1. - Tendencias y política económica
  2. - La devaluación
  3. - El mercado de divisas
4. Balanza de pagos
5. Ejercicio Resuelto. Cálculo del IPC

##### UNIDAD DIDÁCTICA 3. INTRODUCCIÓN A LAS MATEMÁTICAS FINANCIERAS

1. Capitalización simple
  1. - Las operaciones en régimen simplificado
2. Capitalización compuesta
3. Rentas
4. Préstamos
5. Empréstitos
6. Valores mobiliarios
  1. - Caracteres de una emisión de renta fija

2. - Caracteres de una emisión de renta variable
7. Ejercicio Resuelto. Tipos de préstamos

#### UNIDAD DIDÁCTICA 4. CAPITALIZACIÓN Y DESCUENTO DE LAS INVERSIONES

1. Valor temporal del dinero
2. Capitalización y descuento simples
3. Capitalización y descuento compuestos y continuos
4. Valoración de rentas financieras
  1. - Análisis y aplicación del cálculo de rentas
  2. - Rentas constantes
  3. - Rentas Variables de progresión geométrica
  4. - Rentas variables en progresión aritmética
5. Tanto anual de equivalencia (TAE)
6. Ejercicio Resuelto. Cálculo de la tasa anual equivalente (TAE)

#### UNIDAD DIDÁCTICA 5. POLÍTICAS DE DIVIDENDOS

1. Dividendos y sus clases
  1. - ¿Qué es un dividendo?
  2. - Clases de dividendos
2. Relevancia de la política de dividendos
3. Dividendos e imperfecciones del mercado
4. Dividendos e impuestos
  1. - Tributación de los dividendos en el IRPF
5. Ejercicio Resuelto. Cálculo y tributación de dividendos

#### UNIDAD DIDÁCTICA 6. CARTERAS DE FONDOS DE INVERSIÓN

1. Los fondos de inversión
  1. - El riesgo en los fondos de inversión
  2. - La rentabilidad de los fondos de inversión
  3. - Fiscalidad de los Fondos de Inversión
  4. - Ventajas e inconvenientes de invertir en Fondos de Inversión
  5. - Los productos financieros derivados
2. Sociedades de Inversión de Capital Variable (SICAV)
3. Fondos de inversión libre
4. Fondos de fondos de inversión libre
5. Fondos cotizados o ETF
6. Ejercicio Resuelto. Letras del tesoro

#### UNIDAD DIDÁCTICA 7. CARTERAS DE VALORES

1. Teoría y gestión de carteras: fundamentos
  1. - El modelo de H. Markovitz
  2. - El modelo de Sharpe
2. Evaluación del riesgo según el perfil del inversor
3. Función de utilidad de un inversor con aversión al riesgo
4. Ejercicio Resuelto. Cálculo de la rentabilidad de una cartera



## UNIDAD FORMATIVA 2. DECISIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO

### UNIDAD DIDÁCTICA 1. INTRODUCCIÓN A LAS DECISIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO

1. El funcionamiento de la empresa: decisiones de inversión y financiación
2. Decisiones financieras a corto plazo
3. La toma de decisiones: fases

### UNIDAD DIDÁCTICA 2. GESTIÓN DE LA TESORERÍA Y DE LAS PARTIDAS A CORTO PLAZO

1. La gestión de la tesorería
  1. - Los pilares de la gestión de la tesorería
2. Estructura de las partidas a corto plazo
  1. - Activos corrientes
  2. - Pasivos corrientes
3. Gestión y análisis del crédito
  1. - Condiciones de venta
  2. - Crédito necesario
  3. - El límite de crédito y de riesgo
  4. - El cobro
4. La entrada de nuevos clientes: recopilación de información

### UNIDAD DIDÁCTICA 3. EL COSTE DE LAS POLÍTICAS DE COBRO Y PAGO

1. Medios de cobro y pago: cheques, pagarés y letras de cambio
2. Coste de las operaciones de cobro y pago
  1. - Operaciones de descuento
3. Préstamos y créditos bancarios a corto plazo
  1. - Los préstamos bancarios a corto plazo
  2. - Pólizas de crédito
  3. - Los descubiertos
4. Ejemplo práctico. Coste de las políticas de cobro y pago

### UNIDAD DIDÁCTICA 4. HERRAMIENTAS DE GESTIÓN Y COBERTURA DEL RIESGO

1. Estado de flujos de efectivo
  1. - Utilidad
  2. - Los flujos de efectivo de las actividades corrientes
  3. - Métodos
2. Análisis de la estructura a corto plazo: ratios y periodos
  1. - Fondo de maniobra y ratios a corto plazo
  2. - Periodos de cobro y pago
3. Servicios de gestión de facturas de cobro y pago: factoring y confirming
  1. - Factoring
  2. - Confirming
4. Seguro de crédito
  1. - Seguro de crédito a la exportación
  2. - Diferencias existentes entre el factoring y el seguro de crédito a la exportación

## MÓDULO 2. ELABORACIÓN Y CONTROL DE PRESUPUESTOS

### UNIDAD DIDÁCTICA 1. Planificación presupuestaria

1. Proceso de planificación de la empresa
2. Estructura del control
3. Organización del proceso presupuestario
  1. - La previsión
  2. - El presupuesto
  3. - Control presupuestario
  4. - Dossier
  5. - Objetivos, requisitos y principios del proceso presupuestario
4. Ejercicio resuelto. Dossier de seguimiento presupuestario

### UNIDAD DIDÁCTICA 2. Elaboración del presupuesto anual

1. Presupuestos de explotación: ventas, producción y compras
  1. - Presupuesto de ventas
  2. - Presupuesto de producción
  3. - Presupuesto de compras
2. Presupuestos de capital: inversión, financiero y de capital
  1. - Presupuesto de inversión
  2. - Presupuesto financiero
  3. - La viabilidad del presupuesto capital
3. Presupuesto de tesorería
  1. - Plan de financiación a corto plazo
  2. - Presupuesto de pagos a corto plazo
  3. - Ingresos previstos a corto plazo
4. Ejercicio resuelto. Presupuestos de capital y tesorería

### UNIDAD DIDÁCTICA 3. Elaboración de los estados financieros

1. Aproximación a los estados financieros
2. Cuenta de resultados pro-forma: cuenta de pérdidas y ganancias o cuenta de explotación
3. Balance de situación pro-forma
  1. - Activo
  2. - Pasivo y Patrimonio Neto
4. Estado de tesorería pro-forma
5. Ejercicio resuelto. Cuenta de resultados

### UNIDAD DIDÁCTICA 4. Control presupuestario

1. El control presupuestario: introducción
2. Seguimiento y control del presupuesto de explotación
  1. - Identificación de las causas
  2. - Responsabilización
  3. - Medidas correctoras
  4. - El punto muerto o umbral de rentabilidad
3. Seguimiento y control de las inversiones y las fuentes de financiación

4. Seguimiento y control del presupuesto de tesorería
5. Ejercicio resuelto. Desviaciones en ventas

[Ver en la web](#)



**INEAF**  
BUSINESS SCHOOL



## Solicita información sin compromiso

**iMatricularme ya!**

### Teléfonos de contacto

 +34 958 050 207

### **!Encuétranos aquí!**

Edificio Educa Edtech

Camino de la Torrecilla N.º 30 EDIFICIO EDUCA EDTECH,  
C.P. 18.200, Maracena (Granada)

 [formacion@ineaf.es](mailto:formacion@ineaf.es)

 [www.ineaf.es](http://www.ineaf.es)

### Horario atención al cliente

Lunes a viernes: 09:00 a 20:00h

**Ver en la web**



**INEAF**  
BUSINESS SCHOOL



**INEAF**  
BUSINESS SCHOOL



By  
**EDUCA EDTECH**  
Group