



## Lo que tus números dicen de ti: Entiende tus cuentas

**Me dicen que mi empresa no es rentable, pero para mí va bien...**

¿Por qué el director de mi banco me mira con cara rara cuando le llevo las cuentas?

¿De verdad que mis decisiones afectan a las cuentas de la empresa?

Mi empresa va bien... ¿por qué no me dan financiación?

**Taller práctico**  
**5 y 6 de octubre de 2023**

**¿POR QUÉ VENDIENDO LO QUE VENDO  
TENGO PROBLEMAS DE LIQUIDEZ?  
¿DÓNDE ESTÁ EL DINERO?**

**Duración:**

Taller práctico de 6 horas

**Fechas y horario:**

5 y 6 de octubre de 2023  
9:00-12:00h  
3 horas al día

**Lugar de celebración:**

EVENTO ONLINE

**Matrícula del taller:**

- No Socio: **175€**
- Socio Club: Consúltenos sus descuento

Para que su empresa pueda ser socia del Club Cámara Madrid y beneficiarse de ésta y muchas más ventajas, consúltenos el Tlf: 91 538 36 00 / 35 00, por correo [clubcamara@camaramadrid.es](mailto:clubcamara@camaramadrid.es) o en la web [www.camaramadrid.es](http://www.camaramadrid.es)

**Más información:**

Natalia Rodríguez

[Natalia.rodriguez@camaramadrid.es](mailto:Natalia.rodriguez@camaramadrid.es)

Tlf: 91 538 35 00/36 36



**Objetivos de la Jornada:**

- ✓ **Comprender** las finanzas
- ✓ **Interpretar** y comprender el balance, la cuenta de resultados y los ratios
- ✓ **Afianzar** las relaciones entre las diferentes cuentas anuales y el presupuesto de tesorería
- ✓ **Ubicar** las relaciones entre decisiones y resultados
- ✓ **Identificar** los principales errores de las finanzas de pymes y empresas
- ✓ **Orientar** la gestión de la empresa en base al análisis financiero y económico
- ✓ **Impulsar** su proyecto hacia la búsqueda del equilibrio económico y financiero
- ✓ **Obtener** una visión práctica de la relación entre objetivos, finanzas y financiación

**Dirigido a:**

Propietarios, CEOs, directores financieros y personas relacionadas con las finanzas de sus pymes y empresas que quieran tener claro cómo afectan sus decisiones y estrategias a sus finanzas, su patrimonio y a su gestión.

**Programa:**

- 1. Para qué sirven las finanzas en una empresa**
  - 1.1. *La necesidad de la información*
  - 1.2. *Características de la información*
  - 1.3. *Cómo afectan tus decisiones a tus beneficios y a tus finanzas*
- 2. El Balance de Situación**
  - 2.1. *Su organización: lectura y comprensión*
  - 2.2. *El fondo de maniobra*
  - 2.3. *El equilibrio entre inversión y financiación*
- 3. La Cuenta de Resultados**
  - 3.1. *Su formato: lectura y comprensión*
  - 3.2. *Márgenes y beneficios*
- 4. La Tesorería y su Proyección**
  - 4.1. *Su formato y construcción*
  - 4.2. *El flujo de caja (cash flow)*
  - 4.3. *El ciclo de explotación y el ciclo de caja*
- 5. Análisis de los Cuentas de una empresa**
  - 5.1. *Relacionando Balance de Situación y Cuenta de Resultados*
  - 5.2. *Análisis mediante ratios*
  - 5.3. *Rentabilidad económica y financiera*
  - 5.4. *Apalancamiento financiero y autofinanciación*
  - 5.5. *Comprendiendo lo que dicen las cuentas de ti*
- 6. Los errores más habituales en las finanzas de una empresa**
  - 6.1. *En el cuadro de tesorería*
  - 6.2. *En la interpretación de sus cuentas*
  - 6.3. *En la gestión de la liquidez*
  - 6.4. *En la elección de la financiación*
- 7. Cómo integrar la financiación en la estrategia financiera de la empresa**
  - 7.1. *Fuente de Financiación para Pymes*
  - 7.2. *Diseñando una estructura de financiación equilibrada sin depender de los bancos*

