

## **ONA10212 Instrumentos de financiación (15 horas)**

### **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.

### **Índice:**

#### ÍNDICE DE CONTENIDOS

##### 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

## **ONA10212 Instrumentos de financiación (15 horas)**

- 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 reafianzamiento (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