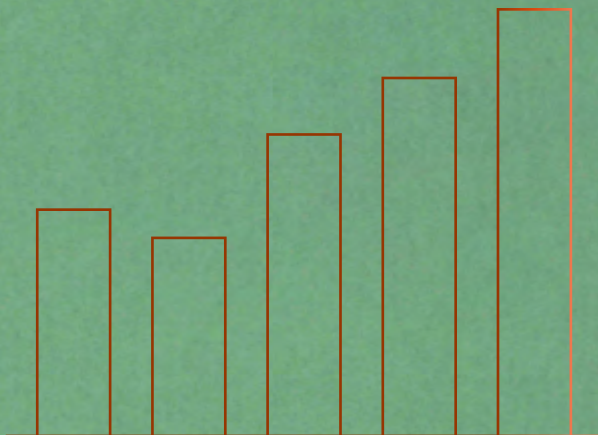


FINANZAS BÁSICAS



DESCUBRE LAS PALABRAS CLAVE
ENTIENDE LOS FUNDAMENTOS
INTERPRETA LOS BALANCES

SERIE MANAGEMENT EN 20 MINUTOS

Actualiza rápidamente tus competencias profesionales básicas. Tanto si buscas un curso intensivo como si solo pretendes repasar brevemente tus conocimientos, la SERIE MANAGEMENT EN 20 MINUTOS te ayudará a encontrar justo lo que necesitas, es decir, un conocimiento fundamental para profesionales ambiciosos o futuros ejecutivos. Cada uno de los libros es una breve y práctica introducción que te permitirá repasar una amplia variedad de temas indispensables para la gestión de negocios, y que, además, te ofrece los consejos (sencillos, útiles y fáciles de aplicar) de los académicos más prestigiosos.

Títulos de la colección:

Cómo crear un plan de negocio

Cómo gestionar tu tiempo

Cómo dirigir reuniones de trabajo

Finanzas básicas

Cómo ser más productivo

Cómo mantener una conversación difícil

Gestiona la relación con tu superior

Cómo realizar presentaciones

Cómo colaborar a distancia

Management Tips

Cómo liderar equipos virtuales

Cómo dirigir reuniones virtuales

SERIE MANAGEMENT EN 20 MINUTOS

Finanzas básicas

Descubre las palabras clave
Entiende los fundamentos
Interpreta los balances

REVERTÉ MANAGEMENT (REM)

Barcelona · México

HARVARD BUSINESS REVIEW PRESS

Boston, Massachusetts

Finanzas básicas
SERIE MANAGEMENT EN 20 MINUTOS
Finance Basics
20 MINUTE MANAGER SERIES

Copyright 2014 Harvard Business School Publishing Corporation
All rights reserved.

© **Editorial Reverté, S. A., 2021**
Loreto 13-15, Local B. 08029 Barcelona – España
revertemanagement@reverte.com

Edición en papel
ISBN: 978-84-17963-34-7

Edición ebook
ISBN: 978-84-291-9647-4 (ePub)
ISBN: 978-84-291-9648-1 (PDF)

Editores: Ariela Rodríguez / Ramón Reverté
Coordinación editorial y maquetación: Patricia Reverté
Traducción: Genís Monrabà Bueno
Revisión de textos: M^a del Carmen García Fernández

La reproducción total o parcial de esta obra, por cualquier medio o procedimiento, comprendidos la reprografía y el tratamiento informático, queda rigurosamente prohibida, salvo excepción prevista en la ley. Asimismo queda prohibida la distribución de ejemplares mediante alquiler o préstamo público, la comunicación pública y la transformación de cualquier parte de esta publicación sin la previa autorización de los titulares de la propiedad intelectual y de la Editorial.

Prólogo

Independientemente del puesto que ocupes en tu organización, harás mejor tu trabajo si entiendes los conceptos financieros básicos. Contribuirás más eficazmente a los esfuerzos de tu empresa por ganar dinero y crecer.

Este breve libro explica los fundamentos de las finanzas. Aunque su lectura no te convertirá en un experto, te ayudará a:

- Dar sentido a los tres estados financieros clave.
- Evaluar la salud financiera de tu empresa.
- Sopesar los costes y beneficios antes de comprometer los recursos.
- Considerar los riesgos financieros a la hora de tomar decisiones.

Prólogo

- Estimar el rendimiento futuro.
- Hacer un seguimiento de las inversiones en relación a lo presupuestado.

Contenido

¿Por qué hay que entender las finanzas?	1
Un recorrido por los tres estados financieros principales	7
<i>Métodos contables</i>	11
<i>La cuenta de resultados</i>	13
<i>El balance</i>	17
<i>Los flujos de caja</i>	22
Utilizar los estados para medir la salud financiera	29
<i>Ratios de rentabilidad</i>	33
<i>Ratios de eficiencia</i>	35
<i>Ratios de liquidez</i>	37
<i>Ratios de apalancamiento</i>	38
<i>Otras formas de medir la salud financiera</i>	39

Contenido

Preparar un presupuesto	45
<i>Presupuestos descendentes frente a presupuestos ascendentes</i>	49
<i>Empezar a trabajar</i>	50
<i>Articular tus presupuestos</i>	53
<i>Cuantificar tus presupuestos</i>	59
Calcular el rendimiento de la inversión	63
<i>Costes y beneficios</i>	66
<i>Período de amortización</i>	69
<i>Valor actual neto y tasa interna de retorno</i>	70
<i>Análisis del punto de equilibrio</i>	74
<i>Análisis de sensibilidad</i>	77
<i>Evaluar los costes y beneficios no cuantificables</i>	79
Seguimiento del rendimiento	81
<i>Rendimiento de una inversión</i>	83
<i>Rendimiento de una unidad existente</i>	86
<i>Previsiones</i>	87
Ponte a prueba	89

Contenido

<i>Respuestas a las preguntas del test</i>	<i>96</i>
<i>Términos clave</i>	<i>99</i>
<i>Para saber más</i>	<i>117</i>
<i>Fuentes</i>	<i>121</i>
<i>Índice</i>	<i>123</i>

Finanzas básicas

**¿Por qué hay
que entender
las finanzas?**

¿Por qué hay que entender las finanzas?

Las finanzas son importantes para todas las empresas, puesto que todas tienen que ingresar y gastar dinero para poder hacer negocios. Por el lado de las entradas, los gestores inteligentes plantean preguntas como:

- ¿Qué parte de nuestro dinero proviene de los propietarios? ¿Qué parte de las ventas? ¿Qué parte de los préstamos?
- ¿Cuáles son nuestras líneas de productos y las regiones que obtienen los mayores beneficios? ¿Cuáles son rentables?