

**NOMBRE DEL TALLER: Sistema Financiero Chileno y Proceso de Análisis
Financiero de Inversiones en Empresas**

I. Descripción del taller

Comprender el Sistema Financiero Chileno es de gran relevancia al momento de realizar inversiones o trabajar en cualquier empresa de nuestro país. Es de importancia conocer la estructura de las empresas y como enfrentan los diarios desafíos en sus respectivos mercados utilizando herramientas de marketing. Luego analizar su estructura interna y sus procesos administrativos y cultura interna empresarial es de enorme importancia. Lo anterior, es una actividad vital en nuestra economía y del desarrollo del país, más aun considerando que las nuevas generaciones deben conocer los diferentes conceptos financieros del mercado y como realizar su respectivo análisis y futuras inversiones. Esto, se ve fortalecido en épocas como las actuales donde las fluctuaciones de los mercados son dinámicas y relevantes a fin de tomar buenas decisiones en términos personales y empresariales relativo a inversiones que representan esfuerzos importantes de ahorro a través del tiempo. Además, considerando la variabilidad de los empleos y la necesidad de contar con un ingreso residual o ingreso pasivo de sus inversiones. De este modo es imprescindible crear una cultura que permita incentivar la creatividad y conocimiento personal en inversiones y desarrollar nuevas formas de realizar actividades, especialmente en tiempos como los actuales que demandan mayores esfuerzos y creatividad empresarial asociada a las nuevas tecnologías vigentes.

El aporte a los estudiantes que participen del taller estará dado por seleccionar una empresa, desarrollar un análisis completo de dicha empresa, la cual se transformará en un breve informe que permitirá realizar una recomendación si sugiere invertir en dicha empresa u otorgarle un cierto crédito en base al riesgo estudiado observado desde el punto de vista bancario. Se reforzará y definirá el alcance de su análisis para luego introducir las variables necesarias de considerar al evaluar e implementar una decisión de inversión en una determinada empresa. Se analizarán aspectos de Mercado objetivo, Ingeniería e Innovación, Procesos, ambientales, Recursos Humanos y Principios Contables, financieros, y legales necesarios para tener un conocimiento detallado de las labores que realiza la empresa para determinar y aportar antecedentes válidos para una buena toma de decisión en cuanto a inversiones, tan importantes en el mundo globalizado actual .

II. Objetivos

Objetivo General: Seleccionar una empresa y analizar sus parámetros financieros a fin de determinar si recomienda invertir en dicha empresa u otorgarle un crédito como analista de riesgos bancario.

- **Objetivos específicos:** Conocer aspectos generales del Sistema Financiero y Bancario Chileno y el ambiente empresarial.
- Conocer los conceptos de Empresas y Organizaciones con y sin fines de lucro y tipos de Empresas bajo punto de vista legal .

- Analizar el mercado donde se encuentra la empresa y su importancia relativa a su competencia y capacidad innovadora
- Analizar sus procesos, clima laboral cumplimiento de normativas legales y ambientales, relación con sus clientes y proveedores.
- Conocer conceptos contabilidad empresarial, y elaboración de informes financieros.
- Cálculo de indicadores financieros de Liquidez, endeudamiento y Rentabilidad y su comportamiento y evolución en el tiempo.
- Elaboración de informe de Análisis Financiero de la empresa y su recomendación de Inversiones.

III. Contenidos

Nº	Fecha	Título	Descripción	Comentarios
1		Conceptos del mercado Financiero Chileno, en cuanto a Empresas, Sistema Bancario y Financiero y selección de empresa a analizar financieramente.	Taller: Definición de concepto de Empresa y Funcionamiento del Sistema Financiero y Bancario en Chile. Estructura funcional de una institución o empresa, niveles jerárquicos, y teorías de administración. Definición de estructura y procesos.	<i>La idea es estimular el pensamiento crítico y establecer y seleccionar una empresa factible de ser analizada financieramente por equipo de 4 o 5 personas que permita desarrollar un estudio en las siguientes etapas del taller, es decir es la sesión detonante básica de las siguientes sesiones.</i>
2		Definición de tipos de sociedades y sus características principales y procesos de Elaboración de Estados Financieros	Taller: Tipos de sociedades empresariales sus beneficios y limitaciones. En especial Sociedades Anónimas, Limitadas, EIRL, SPA; detalle de su funcionamiento estructura y niveles de decisión. Sistema de impuestos en Chile, Empresas y Personas. Principios de contabilidad y definición de Activos, y Pasivos. Definición de Estados Financieros y su función.	<i>En este taller el estudiante define en grupos elementos legales que determinan la organización de la empresa seleccionada, aspectos de ingeniería e infraestructura y costos asociados a su gestión. Se espera obtener cifras estimadas de inversiones y costos generales operativos y su evolución en el tiempo.</i>
3		Análisis del mercado en que se encuentra la empresa y aspectos de Marketing	Taller: Se analiza la posición de liderazgo de la empresa en el mercado que está inserta y su proyección futura. Se conocen elementos de marketing que	<i>En este taller se espera que el estudiante se organice para obtener datos de la</i>

			desarrollan las empresas, sus riesgos asociados y análisis de proveedores y clientes.	<i>empresa y su competencia, se oriente con datos y formas de conocer determinar mercado objetivo y agregar valor a su producto o servicio. En cuanto a cifras cuantificar estimaciones de volumen de Ventas y Precios de sus productos</i>
4		Estudio de funcionamiento de la empresa tanto internamente como relación con el medio y Stakeholders.	Taller: Identificación de características de la empresa y su grado de cumplimiento con normas medio ambientales y de clima laboral interno del personal, además de aspectos de responsabilidad social y cumplimiento de normativas.	<i>En este taller el alumno realiza esquema de la empresa su estructura de personal, relación tanto interna como externa con el entorno y normativas existentes</i>
5		Análisis de tendencias principales indicadores de una empresa tanto en liquidez, endeudamiento como rentabilidad.	Taller: Definición de conceptos de Liquidez, Endeudamiento y Rentabilidad y sus indicadores en el tiempo y metodología de análisis.	<i>Taller más de cálculo y forma de obtener cifras de costos y gastos e inversiones en base a cifras determinadas y reales en talleres anteriores , se resumen las cifras y se orientan a establecer algunos indicadores de rentabilidad , liquidez, rentabilidad</i>
6		Presentación grupal de análisis financiero de una empresa nacional en base a indicadores de liquidez, rentabilidad, y endeudamiento.	Taller: Diseño, y exposición de análisis financiero de una empresa nacional, en especial una sociedad anónima abierta, utilizando indicadores de liquidez, rentabilidad y endeudamiento. Y el grupo expositor señala si recomienda invertir en dicha empresa. .	<i>Esta sesión es resumen de todo lo desarrollado en sesiones anteriores relativo a poder identificar aspectos fundamentales del análisis financiero de empresas . Lo anterior en base a exposición de cada grupo respecto al análisis desarrollado son su conclusión de inversión . .</i>

IV. Requerimientos

Cada alumno deberá contar al menos con un computador y conexión a internet. Se

realizarán sesiones semanales virtuales por zoom y algunas clases en salas híbridas con actividades grupales e investigación de algunos temas relativos a su idea o proyecto a realizar.

V. Profesor

Ingeniero Civil Industrial (PUC) , Master in Business Administration (MBA) University of California (UCLA – UCR),Magister en Negocios Internacionales (Universidad de Lleida) España ;Dr© Universidad de Lleida España. Ejecutivo y Académico con más de 35 años de experiencia práctica en cargos de Gerencia General, Gerencia de Marketing y Gerencia de Administración y Finanzas en Instituciones Públicas (Vicerrector Universidad de Playa Ancha 12 años) y Privadas(NCR Corporation U.S.A.; NOVARTIS SANDOZ – Suiza; Industria Metalúrgica Trotter, EL Mercurio SAP). Docente por mas de 18 años en Ingeniería Civil Industrial y jefe carrera Ingeniería Civil Industrial en Universidad de Playa Ancha y académico en Universidad Diego Portales y Universidad Mayor . Con logros significativos en obtención metas y objetivos de planes estratégicos y operacionales . Amplia experiencia en gestión de Finanzas y Marketing tanto en elaboración, ejecución y control de presupuestos , utilizando TI ,por montos de más de US\$100.000.000 (Cien millones Dólares) anuales en Instituciones con más de 1.000 funcionarios. Logros en incremento participación de mercados , desarrollo de productos y alianzas estratégicas. Buen Negociador (Contrato Universidad del Mar por US\$5 Millones con Ministerio de Educación) y creador de Alianzas Estratégicas para Universidad de Playa Ancha con empresas privadas como IST (Instituto Seguridad del trabajador) en área de Salud y Banco de Células madres de V Región . Con personalidad Seria, responsable, creativo, adaptable a diferentes culturas empresariales, proactivo y con habilidades blandas de manejo de equipos multidisciplinarios para lograr objetivo propuestos. Idiomas Inglés , Francés y Alemán (Básico)