



FINANZAS CORPORATIVAS CON IA

Este programa integra la inteligencia artificial en la función financiera empresarial, habilitando al profesional para mejorar la calidad, velocidad y profundidad de sus análisis, proyecciones y decisiones.

El participante transita desde los fundamentos de los modelos LLM y el prompting profesional hasta aplicaciones avanzadas en diagnóstico financiero, modelamiento prospectivo, evaluación de inversiones, análisis de costos y control de gestión con dashboards ejecutivos automatizados.

Cada sesión combina un marco teórico orientado a la toma de decisiones con talleres prácticos de alta intensidad.

CONOCIMIENTOS PREVIOS:

- Conocimientos básicos de finanzas y hojas de cálculo

EL PARTICIPANTE SERA CAPAZ DE :

- Comprender el funcionamiento real de los modelos LLM y sus limitaciones críticas en contextos financieros
- Diseñar prompts financieros profesionales con el framework RAFA y sus extensiones avanzadas
- Realizar diagnósticos financieros completos asistidos por IA con criterio ejecutivo
- Construir proyecciones financieras y modelos de escenarios con supuestos explícitos y validados
- Evaluar proyectos de inversión usando VAN, TIR y análisis de riesgo asistidos por IA
- Integrar la estructura de costos en decisiones estratégicas de pricing, mix y escala
- Diseñar sistemas de KPIs financieros y dashboards ejecutivos automatizados
- Validar críticamente los outputs de IA antes de incorporarlos en decisiones empresariales
- Sustentar decisiones financieras ante dirección con respaldo analítico e inteligencia artificial

DIRIGIDO A:

- Gerentes, CFOs, analistas, consultores y empresarios vinculados a finanzas y toma de decisiones

• Evaluación

El curso es práctico. Se promedian las mejores 4 o 5 prácticas (eliminando la nota más baja) para obtener el PP. La calificación final será el promedio entre el PP y el examen final (EF).

Promedio de Prácticas:

$$PP = \frac{(P1+P2+P3+P4) - \text{Nota Minima}}{3}$$

$$\text{Nota Final} = \frac{PP + EF}{2}$$

Nota aprobatoria mínimo 14.



Duración total: 24 horas

Modalidad:

8 sesiones de 3 horas

• Modalidad Presencial / Online

Requerimientos mínimos para Pc (Curso Online)

- Sistema operativo Windows 10 o macOS 12
- 8GB RAM.
- Espacio Libre 16GB en el disco duro.
- Conexión a internet.

!Contactate con nosotros!

 Telf.: 200 - 9060 Opción 1

 WhatsApp: 970-063-319 / 943-229-860

 E-mail: sisuni.info@uni.edu.pe

visítanos en :
www.sistemasuni.edu.pe

“Aumenta tus conocimientos, desarrolla nuevas habilidades y construye hoy tu futuro”.

Sesión 01

IA PARA FINANZAS: FUNDAMENTOS Y CONTEXTO

PARTE I – MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

° IA tradicional vs. IA generativa

Diferencias estructurales y por qué los modelos LLM cambian la función financiera.

° Cómo funciona un modelo LLM

Tokens, context window, predicción probabilística: lo que el CFO necesita entender.

° Limitaciones críticas en finanzas

Alucinaciones, sesgos estadísticos, errores matemáticos y su impacto en decisiones.

° IA como soporte de decisión

Marco conceptual: la IA amplifica el juicio financiero; no lo reemplaza.

° Riesgos del uso irresponsable

Exposición de datos confidenciales, validación insuficiente, sobredependencia operativa.

PARTE II – APLICACIÓN PRÁCTICA CON INTELIGENCIA ARTIFICIAL

Taller 1.1 – Detección de errores financieros en outputs de IA

- El instructor presenta 3 análisis financieros generados por IA (uno correcto, dos con errores deliberados)
- Los participantes detectan inconsistencias en ratios, proyecciones y narrativas
- Discusión: ¿qué proceso de validación habría evitado cada error?.

Taller 1.2 – Comparativo: análisis humano vs. análisis IA

- Cada participante analiza un estado financiero simplificado sin asistencia de IA
- Se solicita el mismo análisis a la IA con un prompt básico y se contrastan los resultados
- Reflexión estructurada: velocidad, profundidad, riesgos y valor diferencial de cada enfoque.

“Aumenta tus conocimientos, desarrolla nuevas habilidades y construye hoy tu futuro”.

Sesión 02

PROMPTING FINANCIERO PROFESIONAL

PARTE I – MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

° **Qué es un prompt y por qué es estratégico**

La calidad del output es directamente proporcional a la calidad de la instrucción.

° **Framework RAFA**

Rol – Acción – Formato – Antecedentes: estructura base para contextos financieros.

° **Extensiones avanzadas del framework**

Restricciones, supuestos, audiencia objetivo (CFO, directorio, inversor) y nivel de detalle.

° **Errores críticos de prompting financiero**

Ambigüedad, falta de contexto, outputs genéricos y sus consecuencias en decisiones reales.

° **Prompt chaining financiero**

Cómo mantener coherencia analítica en conversaciones largas y multietapa con IA.

PARTE II – APLICACIÓN PRÁCTICA CON IA

Taller 2.1 – Construcción de prompts financieros con framework RAFA

- Cada participante construye 3 prompts: análisis de liquidez, reporte para directorio y evaluación de riesgo
- Ejecución en tiempo real con IA, evaluación del output y documentación del resultado
- Iteración del prompt hasta obtener un output de calidad ejecutiva.

Taller 2.2 – Prompt Battle: decisión financiera bajo presión

- Se presenta un caso con urgencia de decisión: empresa con deterioro de liquidez en 30 días
- Equipos compiten para generar el prompt que produzca el análisis más útil para el CEO
- Evaluación en tres dimensiones: precisión financiera, claridad ejecutiva y accionabilidad.

Taller 2.3 – Construcción del Prompt Kit Financiero Personal

- Cada participante documenta su set inicial de prompts reutilizables clasificados por área financiera
- Entregable de la sesión: prompt kit con mínimo 8 prompts validados y listos para uso profesional.

“Aumenta tus conocimientos, desarrolla nuevas habilidades y construye hoy tu futuro”.

Sesión 03

ANÁLISIS FINANCIERO ASISTIDO POR IA

PARTE I – MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

° **Los tres estados financieros**

Balance, resultados y flujo de caja: lógica, interrelación y señales críticas para la decisión.

° **Ratios financieros orientados a acción**

Liquidez, rentabilidad, endeudamiento, eficiencia: no calcular, sino decidir.

° **Diagnóstico financiero integrado**

Cómo leer la salud de una empresa más allá de indicadores aislados.

° **Alertas tempranas de deterioro**

Señales de riesgo financiero antes de que el problema sea evidente en el P&L.

° **Límites del análisis por ratios**

Por qué los números solos no bastan y cómo la IA profundiza el diagnóstico.

PARTE II – APLICACIÓN PRÁCTICA CON IA

Taller 3.1 – Diagnóstico financiero completo con IA

- Se entregan estados financieros reales (anonimizados) de una empresa de la región
- Los participantes diseñan el prompt de diagnóstico y ejecutan el análisis con IA
- Output esperado: informe ejecutivo con ratios clave, interpretación narrativa y alertas identificadas.

Taller 3.2 – Comparación de dos empresas del mismo sector

- La IA realiza el análisis comparativo de liquidez, rentabilidad y endeudamiento
- El participante determina cuál empresa tiene mejor posición estratégica y construye el argumento
- Elaboración de recomendación de inversión de una página, fundada en el análisis de IA.

Taller 3.3 – Generación automática de reporte ejecutivo

- Prompt estructurado para que la IA redacte el informe de análisis financiero para directorio
- Iteración hasta obtener un documento listo para presentar sin modificaciones adicionales.

“Aumenta tus conocimientos, desarrolla nuevas habilidades y construye hoy tu futuro”.

Sesión 04

MODELAMIENTO FINANCIERO Y PROYECCIONES CON IA

PARTE I – MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

° **Flujo de caja: componentes y lógica**

Flujo operativo, de inversión y de financiamiento: diferencias, interacción y drivers clave.

° **Fundamentos del modelamiento financiero**

Variables clave, supuestos explícitos, dependencias y coherencia interna del modelo.

° **Metodología de proyecciones**

Top-down vs. bottom-up, drivers de negocio, horizonte temporal y sus implicancias.

° **Análisis de escenarios y sensibilidad**

Base, optimista y pesimista: cómo construir escenarios que efectivamente orienten decisiones.

° **Errores frecuentes en proyecciones**

Supuestos no documentados, circularidades, inconsistencia entre los tres estados.

PARTE II – APLICACIÓN PRÁCTICA CON IA

Taller 4.1 – Construcción de flujo de caja proyectado con IA

- Caso empresarial con datos históricos de 2 años y supuestos de negocio definidos
- El participante diseña los supuestos y los comunica a la IA mediante prompt estructurado
- La IA construye la proyección a 3 años; el participante valida coherencia y documenta supuestos.

Taller 4.2 – Simulación automática de escenarios y sensibilidad

- A partir del modelo base, la IA genera escenarios optimista y pesimista variando los drivers clave
- Análisis de sensibilidad: ¿qué variable tiene mayor impacto en la caja del negocio?
- Presentación ejecutiva de los tres escenarios con recomendación estratégica.

Taller 4.3 – Stress testing financiero

- Simulación de shocks simultáneos: caída de ingresos del 20%, incremento de costos del 15%, restricción de crédito
- ¿Cuánto tiempo tiene la empresa antes de comprometer la caja? La IA responde; el analista decide.

“Aumenta tus conocimientos, desarrolla nuevas habilidades y construye hoy tu futuro”.

Sesión 05

COSTOS, RENTABILIDAD Y DECISIONES ESTRATÉGICAS

PARTE I – MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

- ° **Clasificación de costos para decisiones** Costos fijos, variables, semivARIABLES: relevancia según el tipo de decisión estratégica.
- ° **Margen de contribución y punto de equilibrio**
Lógica, cálculo e interpretación: el piso de rentabilidad de cualquier negocio.
- ° **EBITDA y rentabilidad operativa**
Diferencias conceptuales, limitaciones y uso correcto en valoración y benchmarking.
- ° **Rentabilidad por segmento / línea**
Por qué no todos los productos que generan ingreso generan valor para la empresa.
- ° **Impacto de inflación en márgenes**
Cómo modelar el deterioro de márgenes ante presiones de costo sostenidas.

PARTE II – APLICACIÓN PRÁCTICA CON IA

Taller 5.1 – Diagnóstico de rentabilidad por línea de producto con IA

- Caso: empresa con 5 líneas de producto, algunas con ingresos altos pero márgenes negativos
- La IA analiza la estructura de costos y clasifica líneas por contribución real al resultado.
- Recomendación estratégica: ¿qué líneas escalar, mantener o discontinuar?

Taller 5.2 – Simulación de incremento de costos e impacto en margen

- Escenario: inflación de insumos del 12% y ajuste salarial del 8%
- La IA modela el impacto en EBITDA y punto de equilibrio bajo distintas estrategias de pricing
- Decisión: absorber, trasladar al precio o eficientar costos — la IA cuantifica cada opción.

Taller 5.3 – Análisis de punto de equilibrio y decisiones de escala

- ¿Cuánto necesita vender la empresa para cubrir sus costos fijos con el mix de productos actual?
- Simulación del impacto de cambios en el mix sobre el break-even y la rentabilidad total.

“Aumenta tus conocimientos, desarrolla nuevas habilidades y construye hoy tu futuro”.

Sesión 06

EVALUACIÓN FINANCIERA Y DECISIONES DE INVERSIÓN

PARTE I – MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

° Valor Actual Neto (VAN)

Lógica del valor del dinero en el tiempo, tasa de descuento y regla de decisión.

° Tasa Interna de Retorno (TIR)

Definición, interpretación, limitaciones y casos donde la TIR engaña al decisor.

° Payback y payback descontado

Cuándo usar cada métrica y qué complementa al VAN en decisiones reales.

° WACC y costo de capital

Conceptos clave, fuentes de error frecuentes y su impacto crítico en la valoración.

° Decisiones bajo incertidumbre

Escenarios, análisis de sensibilidad y riesgo: cómo la IA amplifica el análisis.

PARTE II – APLICACIÓN PRÁCTICA CON IA

Taller 6.1 – Evaluación de proyecto de inversión con IA

- Caso: proyecto de expansión con inversión inicial, flujos proyectados y valor terminal definidos
- El participante define los parámetros de evaluación; la IA construye el modelo VAN / TIR / Payback
- Análisis crítico: ¿el proyecto crea valor? ¿bajo qué condiciones deja de ser viable?

Taller 6.2 – Comparación de proyectos alternativos mutuamente excluyentes

- Dos proyectos con perfiles de riesgo-retorno distintos; la IA genera el análisis comparativo completo
- El participante toma la decisión con fundamento estratégico y cuantitativo
- Documento de recomendación ejecutiva de una página para el comité de inversiones.

Taller 6.3 – Análisis de sensibilidad del VAN

- ¿A partir de qué variación en la tasa de descuento el proyecto deja de ser viable?
- ¿Cuál es el volumen mínimo de ventas para que el VAN sea positivo?
- La IA genera la tabla de sensibilidad bidimensional; el analista interpreta y comunica la decisión.

“Aumenta tus conocimientos, desarrolla nuevas habilidades y construye hoy tu futuro”.

Sesión 07

PLANEAMIENTO FINANCIERO, KPIs Y DASHBOARDS

PARTE I – MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

° Planeamiento financiero integrado

Presupuesto maestro, planificación estratégica y alineación con objetivos empresariales.

° KPIs financieros para la dirección

ROE, ROA, EBITDA, ROIC, capital de trabajo: selección, benchmark e interpretación accionable.

° Control de gestión y análisis de varianza

Real vs. presupuesto: cómo leer desvíos, identificar causas y definir respuesta.

° Storytelling financiero con datos

Cómo un dashboard se convierte en instrumento de decisión, no solo de reporte.

° Automatización del reporting ejecutivo

Principios de reporting eficiente: frecuencia, audiencia y nivel de detalle adecuado.

PARTE II – APLICACIÓN PRÁCTICA CON IA

Taller 7.1 – Diseño del sistema de KPIs financieros con IA

- Caso: empresa en fase de crecimiento que necesita definir su tablero de control financiero
- La IA propone un set inicial de KPIs; el participante evalúa, ajusta y justifica la selección final
- Definición de metas por indicador, frecuencia de medición y acción asociada a cada desvío crítico.

Taller 7.2 – Construcción del dashboard financiero ejecutivo

- Diseño del dashboard en Looker Studio / Google Sheets con visualizaciones automáticas
- La IA asiste en la narrativa: interpretación automática de resultados para el reporte del mes
- Output esperado: dashboard funcional con mínimo 8 KPIs financieros visualizados.

Taller 7.3 – Análisis de varianza y generación automática del comentario del CFO

- Datos reales vs. presupuesto: la IA identifica los 3 desvíos más críticos y propone causas probables
- Prompt estructurado para que la IA redacte el comentario ejecutivo del CFO para el reporte mensual
- Entregable: reporte financiero mensual automatizado listo para enviar a dirección.

“Aumenta tus conocimientos, desarrolla nuevas habilidades y construye hoy tu futuro”.

Sesión 08

PROYECTO FINAL: SISTEMA FINANCIERO CON IA

PARTE I – MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

° **Revisión de errores frecuentes del programa**

Casos donde la IA falló en este programa: causas y correcciones aplicadas.

° **Criterios de calidad financiera**

Checklist de validación para garantizar estándares profesionales en el entregable.

° **Uso estratégico de IA en finanzas corporativas**

Dónde la IA genera mayor valor: diagnóstico, proyección, control y comunicación.

° **Presentación ejecutiva de resultados**

Cómo estructurar la sustentación para una audiencia de alta dirección.

PARTE II – APLICACIÓN PRÁCTICA CON IA

ENTREGABLE FINAL – Sistema Financiero Estratégico Asistido por IA.

1. Diagnóstico financiero Análisis completo con ratios, interpretación e informe ejecutivo.
2. Proyección financiera Flujo de caja a 3 años con supuestos explícitos y sensibilidad.
3. Costos y rentabilidad Diagnóstico por línea con recomendaciones de mix y pricing.
4. Evaluación de inversión VAN, TIR y análisis de riesgo de una decisión de inversión real.
5. Escenarios estratégicos Tres escenarios con impacto financiero cuantificado y recomendación.
6. KPIs y dashboard Tablero ejecutivo funcional con mínimo 8 indicadores financieros.
7. Reporte ejecutivo Documento de una página: hallazgos clave y recomendaciones estratégicas.