

Evaluación Diagnóstica



Evaluación diagnóstica de Administración Financiera I

Cuestión: 20/20 Aciertos: 16 Fallos: 4 Puntos: 16

Has obtenido una puntuación de 16 puntos, sobre 20 posibles
El porcentaje de respuestas acertadas es del 80%
El tiempo empleado ha sido de 3 minutos 15 segundos
Después de realizar este test se le considera APTO
Su nota ha sido NOTABLE

Compártelo:  

Si el resultado obtenido es de: 90 a 100 (Excelentes conocimientos previos)
de 80 a 90 (Buenos conocimientos previos)
de 70 a 80 (Regulares conocimientos previos)
menos de 70 (Deficientes conocimientos previos)
En mi página WEB encontrarás gran cantidad de vídeo tutoriales, más test, enlaces, calculadoras, simuladores, documentos, plantillas de Excel y sitios de interés en el área financiera:
www.eyafin.com

Enviar Record... 1 2 3 4 5 Enviar valoración

Justificante Imprimir Repetir Salir

Cuestiones	
Escoger 2	✗
Escoger 3	✓
Chequear 1	✓
Chequear 2	✓
Escoger 4	✓
Escoger 5	✓
Escoger 6	✓
Chequear 3	✓
Chequear 4	✓
Chequear 5	✗
Escoger 7	✓
Escoger 8	✗
Escoger 9	✓
Chequear 6	✓
Chequear 7	✓
Escoger 10	✓
Chequear 8	✓
Escoger 11	✓
Escoger 12	✗

Handwritten calculations:
 $I = 10$
 $MS = 10$
 $10 \times 10 = 100$
 $100 / 100 = 100\%$

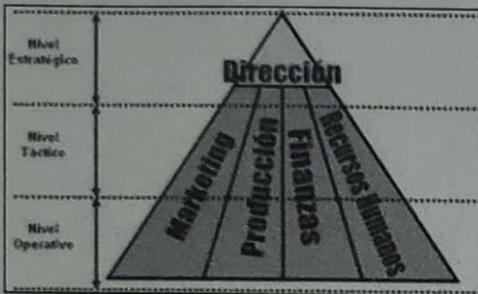
CONCEPTO INDICES FINANCIEROS

- Son relaciones aritméticas establecidas a partir de cifras económicas o financieras extraídas de la información contable.
- También son llamados: Razones financieras o ratios financieros.

Las razones financieras son...

$$P = A - C$$

- índices financieros obtenidos de los estados financieros.
- los motivos por los cuales los dueños quieren hacerse más ricos.



Es un proceso de toma de decisiones que considera riesgos y rendimientos con el objetivo de maximizar el valor de una empresa.

- Administración de la producción.
- Administración de la mercadotecnia.
- Administración de recursos humanos.
- Administración financiera.

Formula de Capital de Trabajo

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

$$\text{Capital de Trabajo} = 445,000 - 268,500 = 176,500$$

El capital neto de trabajo se define como:

- Activo circulante - pasivo circulante
- Pasivo fijo - Activo circulante
- Activo circulante - pasivo fijo

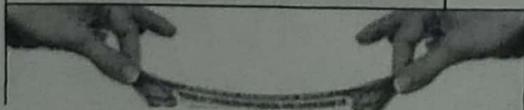
- Entrega una medida de rendimiento en términos de las pérdidas o ganancias de una empresa en un periodo determinado
- Se compone del resultado operacional y no operacional

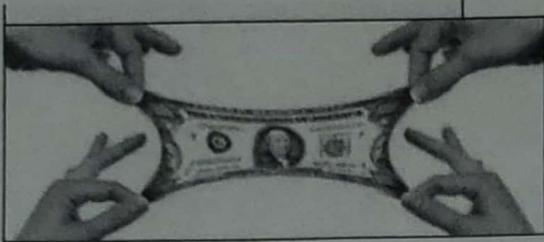
El estado de resultados muestra información....

- a un momento dado.
- de un periodo determinado de tiempo.

Es un plan elaborado en términos numéricos:

- El presupuesto





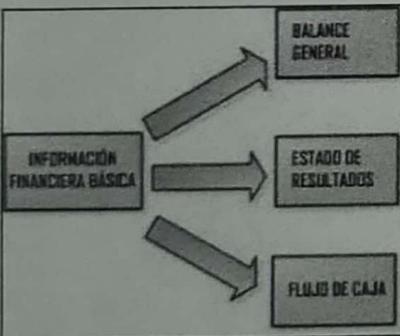
Es un plan elaborado en términos numéricos:

- El presupuesto
- El programa
- Las estrategias
- Las políticas

Ingresos netos por ventas
- Costo de ventas
Utilidad Bruta
- Gastos de operación
Utilidad de la Operación
- Gastos financieros
Utilidad Antes de Impuestos
- Impuestos a la renta
Utilidad Neta

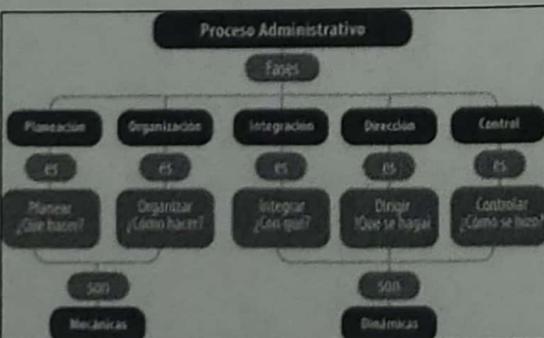
Documento que muestra los ingresos y egresos y por lo tanto la utilidad o pérdida de un ejercicio:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados



Son documentos importantes para el análisis financiero:

- Los estados financieros
- Los estados de cuenta



Son pasos del proceso administrativo utilizados en la administración financiera:

- Control
- Organización
- Planeación
- Dirección

¿Que es el capital de trabajo?
Es la inversión de

El capital de trabajo es...

- inversiones que se tienen a largo plazo

El capital de trabajo es...

¿Que es el capital de trabajo?

Es la inversión de una empresa en activos y el financiamiento con pasivos de corto plazo.



Está formado por el total de activos circulantes y el pasivo de corto plazo.



- inversiones que se tienen a largo plazo.
- inversiones que se tienen a corto plazo.

Son elementos o cuentas del capital en giro (de trabajo)

ADMINISTRACION DE LOS ACTIVOS A CORTO PLAZO.

- La administración del efectivo
- Administración de cuentas por cobrar
- Administración de inventarios

- Efectivo
- Capital
- Cuentas por cobrar
- Inventarios

Herramientas de la que se nutre

- Matemática Financiera
- Estadística y Econometría
- Técnicas cuantitativas (PERT, programación lineal)
- Contabilidad de Costos
- Análisis Costo-Volumen-Utilidad
- Modelos decisionales en condiciones de riesgo o incertidumbre.
- Presupuesto
- Balance proyectado
- Modelos de Evaluación económico-financiero de proyectos de inversión
- Índices y ratios para análisis información contable, del macroentorno, económica y financiera.

Son técnicas y/o herramientas de apoyo para la administración financiera:

- Matemáticas Financieras
- Estadística
- Contabilidad
- Probabilidad

ESTRUCTURA DEL BALANCE GENERAL

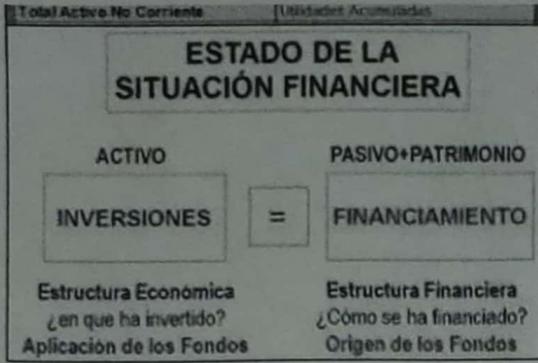
ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
Activo Corriente	Pasivo Corriente
Caja e Bancos	Proveedores
Clientes	Bancos
Otros Cuentas por Cobrar	Empleados
Inventarios	Estado
Cuentas Pagadas por Anticipo	Total Pasivo Corriente
Total Activo Corriente	Pasivo No Corriente
Activo No Corriente	Deudas a Largo Plazo
Activo Fijo	Total Pasivo No Corriente
Depreciación	Total Pasivo
Activo Fijo Neto	Patrimonio
Total Activo No Corriente	Capital
	Utilidades Acumuladas

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA

Documento que muestra la situación financiera de una empresa:

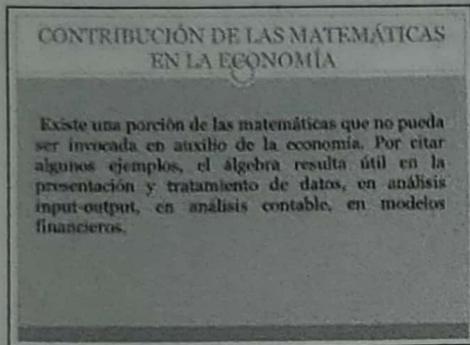
- Balance general
- Estado de pérdidas y ganancias

Si tienes que elegir solo dos de las siguientes funciones principales de la administración



Si tienes que elegir solo dos de las siguientes funciones principales de la administración financiera, ¿Cuales elegirías?

- Ahorro
- Inversiones
- Financiamiento



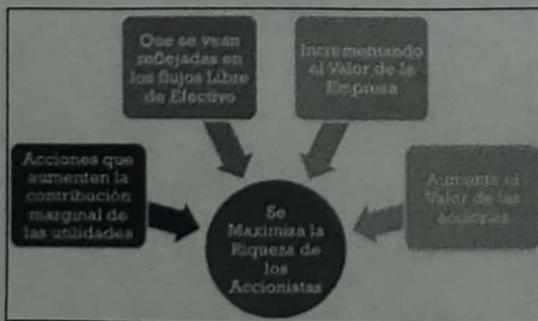
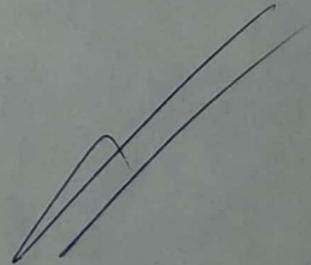
Son ciencias de apoyo de la administración financiera:

- Física y Química
- Matemáticas
- Economía
- Ergonomía



La buena administración financiera fundamentalmente va en la búsqueda de:

- Alto rendimiento
- Bajo riesgo
- Alto riesgo
- Bajo rendimiento



El buen administrador financiero debe siempre...

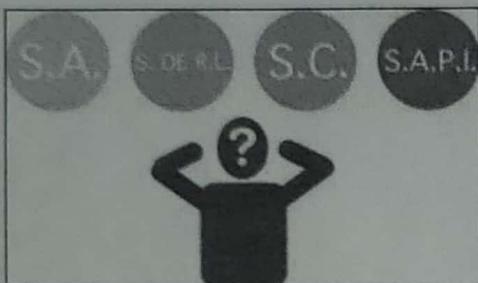
- buscar la forma de ahorrar todo lo que pueda.
- buscar la forma de maximizar la riqueza.

Estructura del Estado de Resultados

Ventas
(-) Costo de Ventas
Utilidad Bruta
(-) Gastos
Utilidad de Operación
(-) Gastos Financieros
Utilidad antes de impuestos
(-) Impuestos
Utilidad Neta
(-) Pago de Dividendos
Utilidades Retenidas

Para determinar el grado de apalancamiento se utiliza información del:

- Estado de situación financiera
- Estado de resultados



Son algunas formas de organización empresarial en México:

- Sociedad altamente desarrollada (SAD)
- Sociedad Cooperativa
- Sociedad anónima (S. A.)
- Sociedad Colaborativa

El Balance General

El estado de situación patrimonial, también llamado **balance general**, es un informe financiero o estado contable que refleja la situación del patrimonio de una empresa en un momento determinado.

$A = P + C$ Activos = Pasivos + Capital Contable

El estado de situación financiera muestra información...

- de un periodo de tiempo.
- en un momento determinado.

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVO		PASIVO+PATRIMONIO
INVERSIONES	=	FINANCIAMIENTO
Estructura Económica (en que ha invertido?)		Estructura Financiera (Cómo se ha financiado?)

CONCEPTO INDICES FINANCIEROS

Formula básica del Balance:

- $C = A - P$
- $A = C - P$
- $A = P + C$
- $P = A - C$

Las razones financieras son...

- índices financieros obtenidos de los

Diccionario

DePeru.com

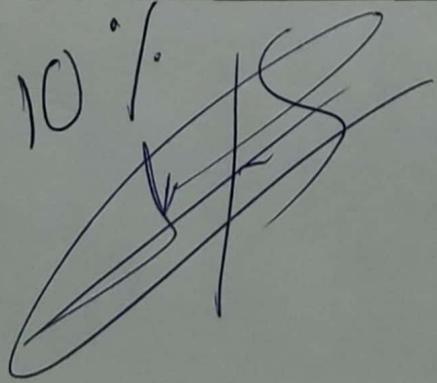
Investigación

deperu.com/diccionario

RÚBRICA INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL 10%

Nombre del alumno o alumnos: Maria Magdalena Vergara Polito Administración 505-A

ASPECTOS	10% EXCELENTE	8% SATISFACTORIO	6% MEJORABLE	4% INSUFICIENTE
CANTIDAD DE INFORMACIÓN	Utiliza numerosas y diversas fuentes de información (bibliografía, webgrafía, entrevistas...) que están relacionadas con el tema.	Utiliza numerosas y diversas fuentes de información (bibliografía, webgrafía, entrevistas...) aunque no todas aportan información relevante.	Utiliza escasas y poco diversas fuentes de información aunque todas están relacionadas con el tema.	Las fuentes consultadas son escasas, no aportan información relevante y algunas no están relacionadas con el tema.
CALIDAD DE LA INFORMACIÓN	Todas las fuentes son de alta calidad, fiables y actualizadas. Completa con imágenes, gráficos, dibujos... que aportan mayor información y matices al texto.	La mayoría de las fuentes de información son de calidad, fiables y están actualizadas. Completa con alguna imagen, gráfico o dibujo.	Algunas de las fuentes de información consultadas no son fiables y/o no están actualizadas. Los recursos complementarios (imagen, gráfico, dibujo) no aportan información relevante.	Las fuentes de información consultadas no son fiables y/o no están actualizadas. No aporta recursos complementarios (imagen, gráfico, dibujo) o éstos no añaden información relevante.
CONCLUSIONES E IDEAS CLAVE	Responde correctamente a la pregunta/reto presentada. Expresa con claridad las ideas clave del tema utilizando un vocabulario adecuado y suscita nuevos interrogantes.	Responde correctamente a la pregunta/reto presentada. Expresa sus ideas de manera clara y sencilla.	Aunque contesta a la pregunta/reto transmite las conclusiones de forma confusa e imprecisa.	No contesta correctamente a la pregunta/reto y no identifica las ideas clave del tema.
PRESENTACIÓN	Información muy bien organizada y redactada. Sin errores gramaticales, ortográficos ni de puntuación. Resalta las ideas principales y utiliza recursos que ayudan a la comprensión del tema.	Información bien organizada y redactada. Sin errores gramaticales, ortográficos ni de puntuación.	La información está organizada aunque en su redacción hay algún error gramatical, ortográfico o de puntuación.	La información no está organizada y en su redacción hay bastantes errores gramaticales, ortográficos y de puntuación.

10%


a) Investigación

1.1 Concepto de finanzas

Son una rama de la economía que evalúa el uso de recursos por parte de individuos u organizaciones. Esta disciplina se basa en metodologías para la correcta gestión de los recursos, la toma de decisiones y el registro contable de la actividad económica de los agentes financieros.

El origen de la palabra se remonta al término en latín *finis*, que significa *fin*. Con este vocablo se hacía referencia al término de una deuda, que ocurría al pagarla. Si lo piensas, hoy en día las finanzas parten del mismo principio, y tiene que ver con los intercambios comerciales que se establecen entre personas y organizaciones.

Importancia

Permiten a las personas, a las empresas e incluso a los Estados, gestionar de forma adecuada los recursos de los que disponen. Mediante este ejercicio, los agentes financieros pueden tomar decisiones responsables e informadas, estimar riesgos en sus inversiones y generar estrategias financieras para incrementar estos recursos.

Piénsalo del siguiente modo: si quieres comprar una casa no puedes simplemente llegar a una agencia inmobiliaria y firmar una escritura. Por el contrario, debes primero conocer tus números y saber si puedes pagar una hipoteca. Asimismo, debes considerar que pasaría en caso de que pierdas tu trabajo y evaluar las tasas de interés creciente. Solo con esta información en mente puedes tomar buenas decisiones e invertir tus recursos de una forma inteligente.

Este mismo principio, se aplica a las finanzas personales, rige el estudio financiero de países enteros u de grandes organizaciones, cuyo objetivo es hacer rendir y crecer su dinero.

Objetivo

Examinar y mantener el control de los movimientos económicos de una persona o de un colectivo para satisfacer sus necesidades, cumplir con sus obligaciones y sacar el mayor provecho de sus recursos. Estrictamente, esta es su única función directa.

Quando las finanzas se administran correctamente, las personas y las empresas pueden llevar a cabo inversiones, gastos y compras. Sin embargo, estas operaciones no las realizan los responsables financieros. Las finanzas solo tienen como tarea estimar si la operación es adecuada para el bienestar económico, si implican o si son decisiones acertadas.

Esta disciplina es el pilar de buena parte de nuestras actividades cotidianas y sobre todo, de negocios.

Tipos de finanzas

Finanzas personales

Son aquellas con las que estamos más familiarizados. Como puedes imaginar, giran en torno a optimizar el uso de recursos y gestionar los movimientos económicos de individuos específicos.

Día con día llevamos a cabo actividades financieras de este tipo: cuando adquirimos un producto a plazos, hacemos un control de gastos para la semana o elegimos en qué restaurante almorzaremos con base en nuestra disponibilidad de recursos. Sorpresivamente, en muchos casos ni siquiera sabemos que estamos llevando a cabo un control de nuestras finanzas, lo que explica por qué hasta el 70% de las personas no cuenta con planes financieros a largo plazo. En este tipo de finanzas lo común es que sea el mismo individuo quien administra sus finanzas personales, aunque en algunos casos se pueden apoyar en profesionales particulares o en agentes de instituciones bancarias para su monitoreo y gestión.

Finanzas empresariales

Son otro tipo de finanzas privadas. No responden a las necesidades de los individuos concretos, sino a los intereses de organizaciones o colectivos de personas que conforman una compañía. En este caso, el objetivo es hacer un buen uso de los recursos con miras a crecer empresarial y económicamente.

Las inversiones, la contratación de personal, el lanzamiento de proyectos de negocios y la solicitud de préstamos son algunos buenos ejemplos de acciones que dependen de un estudio financiero previo. Solo de este modo las empresas pueden tomar buenas decisiones, invertir su dinero en el lugar correcto y esperar a que obtengan beneficios económicos como consecuencia de ellos. Esto es vuelvo especialmente importante al tener en cuenta que dos de cada tres negocios cierran debido a una mala gestión financiera.

Para este tipo de finanzas, es común que las empresas deleguen el control a expertos contables y agentes financieros que conforman parte del equipo de administración empresarial. Estos profesionales son los encargados de hacer cumplir las obligaciones de una empresa, evaluar el estado de sus obligaciones y mantenerse alertos ante los riesgos de sus movimientos comerciales.

Finanzas públicas

Son la contraparte de las finanzas privadas. Este tipo de finanzas busca hacer un buen uso de los recursos públicos de un Estado con el fin de promover el bienestar colectivo. La particularidad real de este tipo de finanzas es que son de carácter público.

Esto significa que la administración de recursos está sujeta al escrutinio de las personas y no debe estar involucrada en intereses personales.

Mediante el ejercicio de las finanzas públicas, las autoridades estatales pueden adquirir créditos, invertir en infraestructura y distribuir los recursos en su territorio.

Debido a la importancia de este tipo de finanzas, es común que los gobiernos cuenten con áreas dedicadas a la administración de las riquezas nacionales. Estas dependencias son las responsables de cobrar impuestos, asignar presupuesto al resto de los departamentos y tomar decisiones para la inversión pública.

Finanzas internacionales

Pueden ser tanto públicas como privadas, ya sea porque se establecen vías comerciales entre países o porque un Estado invierte en la industria privada. En cualquier caso, el objetivo es evaluar la pertinencia de las operaciones económicas con otras organizaciones en el ámbito global.

Este tipo de finanzas son macroscópicas y requieren un gran trabajo de evaluación de todas las partes involucradas en una decisión de endeudamiento, compra, adquisición o inversión. Es por ello que existen grandes organizaciones, como la Bolsa de Valores, que permiten estimar riesgos y predecir el éxito de las inversiones internacionales.

Para este tipo de ejercicios financieros es común que los equipos contables se apoyen en personal capacitado en los negocios internacionales.

Finanzas sociales

Se caracterizan por no tener por objeto ser rentables o hacer crecer el dinero, sino simplemente tener un impacto positivo en la sociedad. En este caso, es común que se tenga un fin altruista, por lo que las finanzas sociales han adquirido relevancia entre las empresas.

Aunque el objetivo no sea obtener dinero, estas finanzas sí se preocupan por hacer rendir los recursos con el fin de expandir los efectos positivos de un gasto. Por ejemplo, esto ocurre cuando una empresa decide donar casas a personas de bajos recursos, pero hace una evaluación financiera para saber como puede reducir costos con el fin de dar un hogar a un mayor número de personas.

<https://blog.hubspot.es/sabrs/que-son-las-finanzas>

1.2 Relación de las finanzas con otras disciplinas

Las finanzas tienen relación con:

- **Contabilidad.** Su relación se da en los informes basados en los estados financieros, además de que las actividades financieras están bajo la supervisión del vicepresidente de finanzas.
- **Economía.** Se relaciona con el conocimiento del marco económico y en las aplicaciones del principio económico, ya que hay distintos cambios en
 - Política económica
 - Análisis de oferta y demanda
 - Maximización de utilización
 - Teoría de los precios
- **Macroeconomía.** Hay que estar enterado del sistema de la institución en la que nos movemos, además de que hay que conocer las distintas políticas económicas y las relaciones que existan, todo con el fin de poder evaluar las distintas fuentes de financiamiento.
- **Microeconomía.** Algunos conceptos que estudia son
 - Oferta y Demanda
 - Maximización de utilidades
 - Medición del riesgo
 - Determinación del valor de la empresa
 - Predomina sobre todo el análisis marginalQuizás la diferencia más notable sea que los administradores toman la decisión y los economistas predicen los cambios que pueda haber.

- **Administración en General.** Proporciona las técnicas de evaluación, planeación, y control para lograr una mejor toma de decisiones. Todas las decisiones que vayan a ser tomadas deben recurrir a las finanzas ya que cualquier decisión involucra un gasto

Las decisiones se clasifican en tres niveles

- Alto. Corresponde a estrategias financieras
- Medio. Corresponde a tácticas financieras
- Inferior. Corresponde a operaciones financieras

También existen tres tipos de planes

- Plan estratégico que es a largo plazo
- Plan táctico que es a mediano y corto plazo
- Plan operativo que es a fechas específicas

- **Matemáticas.** Aplicación de matemáticas financieras, con el objetivo de buscar interés y así ayudar a la mejor toma de decisiones. También se realizan modelos para asegurar que no habrá pérdidas monetarias

- **Marketing.** Se encarga de todo el proceso productivo es decir, desde la planeación (como crear un producto) hasta como idar las estrategias de vender el producto. Todo esto debe generar investigaciones ya que se debe conocer el precio ideal para que nuestro producto si se pueda vender, además de que una buena relación entre marketing y finanzas puede asegurar el éxito financiero de la empresa.

Sistemas de información y finanzas

La información es vital para el ciclo de vida de un negocio y debe ser muy confiable para la buena toma de decisiones.

En ocasiones la información representa un costo muy alto, pero sin esta todas las relaciones que tiene las finanzas con otras ciencias se pueden romper y es seguro que afecten negativamente la rentabilidad de la empresa.

<http://bancairota5g1.blogspot.com/p/las-finanzas-tienen-re-lacion-con-html3m=1>

(MAPA SEMANTICO)



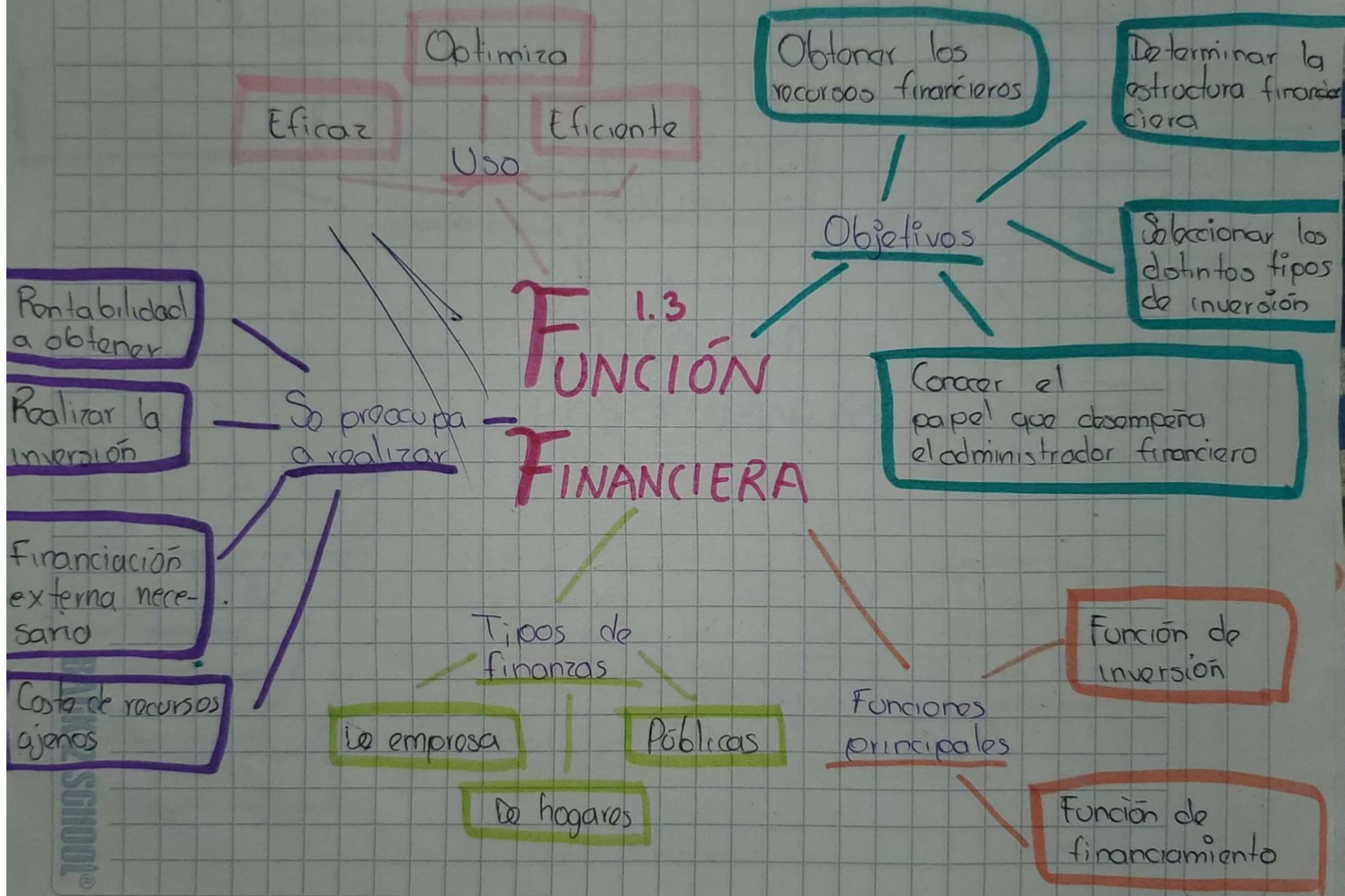
Rúbrica: Mapa semántico

Nombre del alumno: María Magdalena Vergara Pólitto Administración 505-A

Aspectos a evaluar/ Valor	10 puntos	8 punto	4 puntos	Total
Apariencia, organización, ortografía, puntuación gramática.	<p>Usa títulos y subtítulos para organizar visualmente el contenido.</p> <p>Presenta menos de tres errores ortográficos o de puntuación y gramaticales.</p>	<p>La organización del mapa es un poco confusa y presenta de tres a cinco errores ortográficos y gramaticales.</p>	<p>El formato no ayuda a organizar visualmente el material.</p> <p>Además presenta: Más de siete errores ortográficos o de puntuación. Más de siete errores gramaticales.</p>	
Representación del proceso o idea	<p>La representación coincide con los datos y es fácil de interpretar. Excepcionalmente bien diseñada, ordenada y atractiva.</p> <p>Colores que combinan bien son usados para ayudar a la legibilidad del gráfico. Se usa una regla y papel de gráfica o un programa de graficado computadorizado.</p>	<p>La representación es adecuada pero la interpretación de los mismos es algo difícil. Ordenada y relativamente atractiva. Una regla y papel de gráfica o un programa de graficado computadorizado son usados para hacer la gráfica más legible.</p>	<p>La representación no es adecuada y hace difícil la interpretación de los mismos.</p>	
Calidad de la información.	<p>En la información mostrada en el esquema o diagrama se observan: Claridad y definición. Relación con el tema principal. Relevancia y actualidad. Contribución al desarrollo del tema.</p>	<p>En la información mostrada en el esquema o diagrama se observan: Relevancia y actualidad aunque no queda mucha claridad y definición en el desarrollo del tema.</p>	<p>En la información mostrada en el esquema o diagrama no se observa la relevancia y actualidad del tema.</p>	
Clasificación de la información.	<p>Los datos en el esquema o diagrama están bien organizados, son precisos y fáciles de leer.</p>	<p>Los datos en el esquema o diagrama están organizados, pero no son muy precisos y dificulta la lectura.</p>	<p>Los datos en el esquema o diagrama son imprecisos.</p>	
Calificación de la actividad				

Handwritten signature and the number 10.

b) Mapa semántico



1.4 ÉTICA EN LAS FINANZAS

Principios generales de moralidad

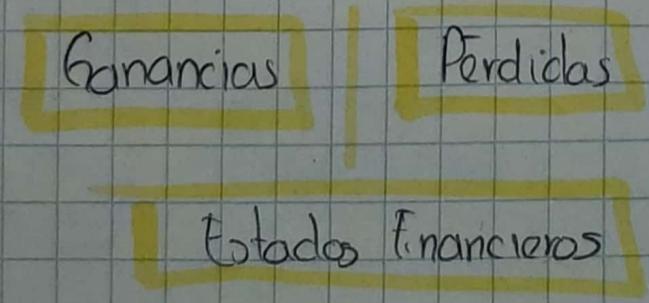
Principios



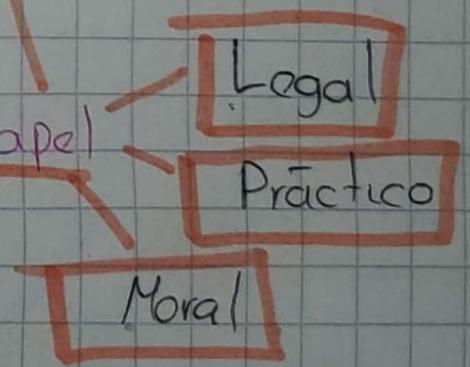
Manejar los libros contables con



En los libros contables debe tener ética, se reflejan



Papel



Diccionario

DePeru.com

Exposición

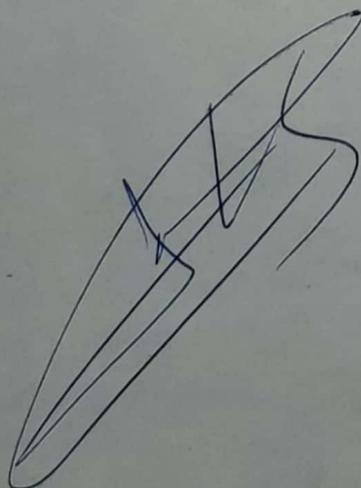
deperu.com/diccionario

RÚBRICA DE EXPOSICIÓN ORAL DE UNA PRESENTACIÓN

Nombre del equipo o alumno: María Magdalena Vergara Polito Administración 505-A

CATEGORÍA	10 Sobresaliente	7.5 Notable	5 Aprobado	0 Insuficiente
Contenido	Se nota un buen dominio del tema, no comete errores, no duda.	Demuestra un buen entendimiento de partes del tema. Exposición fluida, comete pocos errores.	Tiene que hacer algunas rectificaciones, y en ocasiones dud	Rectifica continuamente. El contenido es mínimo, no muestra un conocimiento del tema.
Organización de la información	La información está bien organizada, de forma clara y lógica.	La mayor parte de la información se organiza de forma clara y lógica, aunque de vez en cuando alguna diapositiva está fuera de lugar.	No existe un plan claro para organizar la información, cierta dispersión.	La información aparece dispersa y poco organizada.
Exposición	Atrae la atención del público y mantiene el interés durante toda la exposición.	Interesa bastante en principio pero se hace un poco monótono.	Le cuesta conseguir o mantener el interés del público.	Apenas usa recursos para mantener la atención del público.
Expresión oral	Habla claramente durante toda la presentación. Su pronunciación es correcta. Su tono de voz es adecuado.	Habla claramente durante la mayor parte de la presentación. Su pronunciación es aceptable, pero en ocasiones realiza pausas innecesarias. Su tono de voz es adecuado	Algunas veces habla claramente durante la presentación. Su pronunciación es correcta, pero recurre frecuentemente al uso de pausas innecesarias. Su tono de voz no es el adecuado.	Durante la mayor parte de la presentación no habla claramente. Su pronunciación es pobre, hace muchas pausas y usa muletillas. Su tono de voz no es adecuado para mantener el interés de la audiencia.

Lenguaje no verbal	Tiene buena postura, y demuestra seguridad en sí mismo durante la presentación. Establece contacto visual con todos los presentes.	Tiene buena postura la mayor parte del tiempo y establece contacto visual con todos los presentes. En ocasiones se muestra inseguro.	Algunas veces tiene buena postura y en ocasiones establece contacto visual con todos los presentes. Muestra inseguridad.	Tiene mala postura y no establece contacto visual con los presentes. Muestra gran inseguridad.
Tiempo	Tiempo ajustado al previsto, con un final que retoma las ideas principales y redondea la exposición.	Tiempo ajustado al previsto, pero con un final precipitado o alargado por falta de control del tiempo.	Tiempo no ajustado. Exposición excesivamente corta.	Excesivamente largo o insuficiente para desarrollar correctamente el tema
Soporte	La exposición se acompaña de soportes visuales especialmente atractivos y de mucha calidad (imágenes, videos,...)	Soportes visuales adecuados e interesantes (imágenes, videos...)	Soporte visuales adecuados pero poco interesantes (imágenes, videos,...)	Soportes visuales inadecuados.
Trabajo en equipo	La exposición muestra planificación y trabajo de equipo en el que todos han colaborado. Todos exponen y participan activamente.	Todos los miembros demuestran conocer la presentación global. Todos exponen, aunque hay alguna variación en la participación de los diferentes alumnos.	La exposición muestra cierta planificación entre los miembros. Todos participan, pero no al mismo nivel	Demasiado individualista. No se ve colaboración. No todos los miembros del equipo exponen
Total	10	8	6	4



María Magdalena Vergara Pólito
Administración 505 A

Formas legales

De las organizaciones
mercantiles en México



Formas legales

- Propiedad única
- Sociedad colectiva
- Corporación



Propiedad única

Ventajas

- Facilidad de formación
- La empresa no paga doble tributación
- La empresa no paga salarios al propietario

Desventajas

- El propietario es responsable en forma personal por las deudas de la empresa
- Tiene vida limitada



Sociedad colectiva

Ventajas

- Los miembros de una sociedad de personas gozan de mas libertad de las leyes gubernamentales y de mas flexibilidad de acción que los propietarios de una sociedad por acciones

Desventajas

- Vida limitada, responsabilidad ilimitada y representación mutua



Corporaciones

Ventajas

- Los accionistas no tienen responsabilidad personal.
- Los acreedores de una sociedad anónima tienen derecho sobre los activos de la corporación, no sobre los bienes de los accionistas.

Desventajas

- Altos impuestos



Sociedad mercantil

Organización dedicada a la obtención de lucro es decir su objetivo es generar utilidades a partir de intercambios comerciales o ventas de productos.



Tipos de órganos



- El que gobierna la entidad
- El que se encarga de la administración
- El que orienta acciones de vigilancia

Sociedades en México

Sociedades Mercantiles

1. Sociedad en nombre colectivo

Permite distribuir las responsabilidades entre cada uno de los socios por partes iguales.

2. Sociedad en comandita simple

Socios comanditarios: Solo aportan capital y tienen responsabilidad limitada.

Socios colectivos: Aportan capital y trabajo, responden solidariamente.

3. Sociedad en comandita por acciones

- Socio colectivo con responsabilidades ilimitadas.

- Socios comanditarios con responsabilidad limitada.

4. Sociedad de responsabilidad limitada

Los socios poseen responsabilidad limitada por su aportación y el capital social es heredable.

5. Sociedad anónima

Los socios son responsables hasta el equivalente a su aportación.

6. Sociedad cooperativa

No tiene ánimo de lucro.

7. Sociedad por acciones simplificada

Única sociedad mercantil que permite un solo socio.

8. Sociedad Anónima Promotora de Inversión (SAPI)

Permite a los socios tener diferentes derechos patrimoniales y corporativos.

9. Sociedad Anónima Promotora de Inversión de Capital Variable (SAPI de CV)

Fomenta el crecimiento de la sociedad mediante inyecciones de capital.

10. Sociedad Anónima de Capital Variable (empresas SA de CV)

Los accionistas tienen derecho sobre el capital y las utilidades.

Ejemplos



Gracias

ESTRUCTURA DE LAS FINANZAS EN LAS DIFERENTES ORGANIZACIONES

María Magdalena Vergara Pólito
Administración 505 A

DEPARTAMENTO DE FINANZAS O CONTABILIDAD

Este departamento es fundamental y se encarga de llevar a cabo actividades como contabilidad, presupuesto, reportes financieros, nómina, gestión de cuentas por pagar y por cobrar, entre otros



TESORERIA

Administra el flujo de efectivo de la organización, supervisa la gestión de cuentas bancarias y realiza inversiones financieras para optimizar el rendimiento de los recursos.



CONTROL DE COSTOS O COSTOS Y PRESUPUESTOS

Encargado de planificar, ejecutar y controlar el presupuesto de la organización, así como de monitorear y controlar los costos operativos.



AUDITORIA INTERNA EXTERNA

La auditoría interna evalúa y asegura que los procesos y controles internos estén funcionando adecuadamente, mientras que la auditoría externa es realizada por entidades independientes para verificar la precisión de los estados financieros.



FINANZAS CORPORATIVAS

Se enfoca en la gestión de inversiones, adquisiciones, fusiones y reestructuraciones financieras para maximizar el valor de la organización.



PLANEACIÓN FINANCIERA ANÁLISIS

Responsable de la elaboración de proyecciones financieras, análisis de tendencias y evaluación de oportunidades de inversión.



GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

Se encarga de identificar y mitigar los riesgos asociados con factores financieros, como tasas de interés, tipos de cambio y volatilidad del mercado.



IMPUESTOS

Maneja los aspectos fiscales, incluyendo la preparación y presentación de declaraciones de impuestos, así como la planificación fiscal estratégica.



RELACIONES CON INVERSIONISTAS

En organizaciones públicas, este departamento se encarga de la comunicación con los accionistas y analistas financieros.



CRÉDITO Y OBRANZA

Administra las políticas de crédito y supervisa la recuperación de cuentas pendientes.





GRACIAS POR
SU ATENCIÓN



Diccionario

DePeru.com

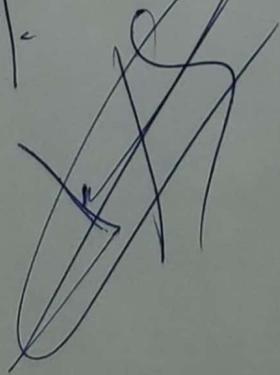
Ejercicio

deperu.com/diccionario

RÚBRICA PARA EVALUAR EJERCICIOS

Nombre del alumno: Maica Magdalena Vergara Pötto Administración 505-A

ELEMENTOS	EXCELENTE	BUENO	REGULAR	DEFICIENTE
EJERCICIOS	Presenta la totalidad de ejercicios a resolver	Entrega más del 80% de los ejercicios a resolver.	Presenta más del 60% de los ejercicios a resolver.	Presenta menos del 50% de los ejercicios a resolver.
PROCEDIMIENTO	Refleja un razonamiento detallado y ordenado, utilizando el proceso adecuado, siguiendo los pasos para resolver los ejercicios de manera correcta.	Refleja un razonamiento sin orden, puede hacer los ejercicios pero no explica la manera en que los resolvió. Cuando los hace utiliza el proceso adecuado, siguiendo los pasos para resolver los ejercicios de manera correcta.	Refleja un razonamiento sin orden, puede hacer los ejercicios pero no explica la manera en que los resolvió. Utiliza otro proceso obteniendo un resultado razonable	No refleja ningún razonamiento, resuelve los ejercicios de manera mecánica.
RESULTADOS	Presenta el resultado obtenido de los ejercicios y es correcto. Puede corroborarlo dándole sentido	Presenta 80% ó más resultados correctos, comete algunos errores debido a cálculos erróneos, utiliza el proceso adecuado y sigue los pasos para resolverlo.	Presenta 60 % ó más resultados correctos, comete algunos errores debido a cálculos erróneos, y un proceso inadecuado, se salta los pasos para resolverlo.	Presenta 50% o menos resultados correctos, no sigue el procedimiento adecuado
PRESENTACIÓN	El trabajo es claro, ordenado y de fácil revisión y lectura	El trabajo: No es claro ó No es ordenado ó no es de fácil revisión y lectura	El trabajo: No es claro, ni ordenado, ni de fácil revisión y lectura.	El trabajo está muy descuidado
Total	10 puntos	8 puntos	6 puntos	4 puntos

10.1


Caso Internacional 9.1

McDonald's: comida rápida alrededor del mundo¹¹



En 2011 McDonald's contaba con más de 33 000 restaurantes alrededor del mundo.

En 1955, Ray Kroc abrió el primer restaurante McDonald's en Estados Unidos el cual ofrecía un menú limitado de comida de alta calidad servida en un entorno impecable a un precio accesible. El CSLyV (calidad, servicio, limpieza y valor) de McDonald's era un éxito: la cadena se expandió a cada estado de la Unión Americana y para 1983 tenía más de 6 000 restaurantes en Estados Unidos; mientras que para 1995 tenía más de 18 000 restaurantes en 89 países de seis continentes; tan sólo en 1995 la empresa construyó 2 400 restaurantes y para 2007, tenía más de 31 000 en 119 países.

En 1967, McDonald's abrió en Canadá su primer restaurante fuera de Estados Unidos; desde entonces, su crecimiento internacional se aceleró. En 1995, los "seis grandes" que proveían cerca de 80% de los ingresos por operaciones internacionales eran Canadá, Japón, Alemania, Australia, Francia y Gran Bretaña; sin embargo, la comida rápida apenas había tocado algunas culturas. Las oportunidades de expandir el mercado eran grandes, ya que 99% de la

población mundial todavía no era su cliente. En China, por ejemplo, con una población de 1 200 millones de personas había solo 62 restaurantes McDonald's en 1995, cuando en la actualidad hay muchos más. La visión de McDonald's es ser la compañía líder en servicios de comida del mundo.

En Europa, mantiene un pequeño porcentaje de las ventas de restaurantes pero dirige una gran proporción del mercado de la comida rápida. En 1990, la apertura de un restaurante en Moscú le tomó 14 años de planeación a la empresa pero tuvo su recompensa: después de la apertura, las personas esperaban en filas de hasta dos horas para obtener una hamburguesa. Incluso se ha dicho que los restaurantes McDonald's atraen más personas en Moscú (un promedio de 27 000 diarias) que el mausoleo de Lenin (cerca de 9 000 personas), que se considera el lugar más importante para visitar. La apertura de Beijing en 1992 atrajo cerca de 40 000 personas al mayor restaurante McDonald's de China (cerca de 2 600 m²) en una ubicación por la que transitan cerca de 800 000 peatones al día.

La comida se prepara de acuerdo con los gustos de cada localidad; por ejemplo, los menús que se ofrecen en los países árabes cumplen con las leyes islámicas para la preparación de los alimentos. En 1995, McDonald's abrió su primer restaurante *kosher* en Jerusalén, en donde no sirve productos lácteos.

El gusto por la comida rápida al estilo estadounidense crece más rápidamente en el extranjero que en su país de origen. Sus ventas internacionales se han incrementado en grandes porcentajes cada año; a diario, millones de personas comen en McDonald's alrededor del mundo.

El diario *The Economist* desarrolló el "Índice Big Mac", que se basa en la noción de que se debería poder comprar lo mismo con un dólar en todos los países. La "canasta" de la Big Mac de McDonald's proviene de unos 120 países. Los precios de la Big Mac varían considerablemente alrededor del mundo y van desde 5.79 dólares en Noruega hasta 1.52 dólares en Malasia por una Big Mac que cuesta 3.54 dólares en Estados Unidos. Se considera que la moneda malaya está subvaluada, mientras que la noruega está sobrevaluada. Estas son otras comparaciones de precios para la Big Mac que en Estados Unidos cuesta 3.54 dólares:¹²

País	Precio de la Big Mac (en dólares)
Área Euro	4.38
Indonesia	1.74
Japón	3.23
Singapur	2.61
Corea del Sur	2.39
Tailandia	1.77

Por supuesto que el índice considera sólo un producto y no proporciona un registro preciso de la paridad pero es una comparación interesante del costo de la hamburguesa en varios países.

El menú tradicional de McDonald's ha sido sorprendentemente exitoso ya que personas con diversos hábitos de comida han adoptado las hamburguesas y las papas fritas a la francesa con agrado. Antes de que McDonald's introdujera a los japoneses el gusto por las papas fritas, éstas eran usadas en Japón sólo para fabricar almidón, mientras que los alemanes pensaban que las hamburguesas eran mujeres originarias de la ciudad de Hamburgo. En la actualidad McDonald's también sirve pollo, salchichas y ensaladas, así como otro producto muy diferente: la pizza. En Noruega sirve sándwiches de salmón ahumado, mientras que en Filipinas ofrece pasta en una salsa con trocitos de salchicha Frankfurt y en Uruguay hamburguesas con huevo poché. Cualquier nueva aventura es arriesgada y puede ser una muy adición rentable o un experimento costoso.

A pesar de las operaciones globales, McDonald's permanece en estrecho contacto con sus clientes, quienes buscan buen sabor, servicio rápido y amigable, un entorno limpio y calidad. Para alcanzar esta última, se crearon los centros de aseguramiento de calidad ubicados en Estados Unidos, Europa y Asia. Además del *coaching* cotidiano, las Universidades de la Hamburguesa en Estados Unidos, Alemania, Gran Bretaña, Japón y Australia enseñan, en 22 idiomas, las destrezas necesarias para asegurar un 100% de satisfacción al cliente. Es interesante que McDonald's fue

La empresa de los arcos dorados promete el mismo menú básico y el mismo CSLyV en cada restaurante. Sus productos, procedimientos de manipulación y preparación de alimentos, así como el diseño de las cocinas están estandarizados y estrictamente controlados. McDonald's revocó la primera franquicia francesa porque el franquiciante no cumplió con los estándares de servicio rápido y limpieza, aunque sus restaurantes eran altamente rentables, lo cual pudo haber retrasado su expansión en Francia.

Los restaurantes de la cadena son administrados por gerentes y personal locales. Los propietarios y administradores asisten a la Universidad de la Hamburguesa cerca de Chicago o en otros lugares del mundo para aprender cómo operar un restaurante McDonald's y mantener su CSLyV. La biblioteca principal y los modernos salones de clase electrónicos, que incluyen sistemas de traducción simultánea, son la envidia de muchas universidades. Cuando McDonald's abrió en Moscú, un anuncio de empleo tuvo como respuesta 30 000 solicitudes de empleo; se entrevistaron 4 000 personas y se contrataron cerca de 300. La paga era cerca de 50% más que el salario promedio soviético.

McDonald's asegura productos consistentes al controlar cada etapa de la distribución. Los centros de distribución regional adquieren los productos y los distribuyen a cada restaurante; estos centros comprarán la mercancía a proveedores locales si cumplen con las especificaciones detalladas. McDonald's ha tenido que hacer algunas concesiones con productos disponibles; por ejemplo, es difícil introducir la papa de Idaho en Europa debido a los requisitos especiales del suelo.

McDonald's usa esencialmente la misma estrategia competitiva en cada país: ser el primero en el mercado y establecer su marca tan rápido como sea posible mediante una intensa publicidad. Los restaurantes nuevos se inauguran con bombo y platillo. A la apertura de un restaurante en Tokio acudieron tantas personas que la policía cerró la calle al paso de vehículos. La estrategia ha ayudado a McDonald's a desarrollar una fuerte penetración en el mercado de la comida rápida, aun cuando sus competidores en Estados Unidos y los nuevos competidores locales entran rápidamente en el mercado.

Las campañas de publicidad de McDonald's se basan en temas locales y reflejan el medio ambiente de cada uno. En Japón, donde las hamburguesas son un refrigerio, compite contra confiterías y nuevos restaurantes de *fast sushi*. Muchas de las causas caritativas que McDonald's apoya en el extranjero han sido recomendadas por sus restaurantes locales.

Su estructura de negocios toma una variedad de formas pero la mayoría de los restaurantes son franquicias; McDonald's Corporation opera aproximadamente una quinta parte de los restaurantes. Las licencias de desarrollo son similares a las franquicias, pero no requieren la inversión de McDonald's. Se establecen inversiones conjuntas cuando el entendimiento del medio local es de importancia crítica. McDonald's ha estado dispuesto a renunciar a la mayor parte del control de sus operaciones en el Lejano Oriente, donde muchos restaurantes son inversiones conjuntas con emprendedores locales, que poseen 50% o más del restaurante.

Los restaurantes europeos o sudamericanos son generalmente operados por la empresa o franquiciados (aunque hay muchos afiliados, o inversiones conjuntas, en Francia). Como las franquicias de Estados Unidos, a los restaurantes en el extranjero se les permite experimentar con sus menús. En Japón, las hamburguesas son más pequeñas porque se les considera un refrigerio. Las hamburguesas de un cuarto de libra no tienen mucho sentido para las personas que usan el sistema métrico decimal, así que la llaman *hamburguesa doble*. Algunos restaurantes alemanes sirven cerveza y algunos franceses sirven vino; otros del Lejano Oriente sirven fideos orientales, mientras que en Canadá, el menú incluye queso, vegetales, pepperoni y pizza de luxe. Sin embargo, estos nuevos elementos no deben interrumpir la operación existente.

Sin embargo, estos nuevos elementos no deben interrumpir la operación existente.

A pesar de su éxito, McDonald's enfrenta a duros competidores como Burger King, Wendy's, Kentucky Fried Chicken (KFC) y ahora también Pizza Hut. Éstos se han incrementado aún más con la comida rápida en empaques recalentables que ahora también se vende en supermercados, tiendas especializadas de alimentos, tiendas de conveniencia y hasta en gasolineras.

McDonald's ha tenido mucho éxito lo cual se refleja en su gran porcentaje de ganancias provenientes de sus operaciones internacionales. Por ejemplo, en 1996 dominó el mercado japonés con 1 860 expendios (la mitad de ese mercado), comparados con sólo 43 restaurantes Burger King. Sin embargo, el conglomerado de alimentos británico Grand Metropolitan PLC, que posee Burger King, tiene una agresiva estrategia para Asia, mientras que en China, KFC es más popular que McDonald's.¹⁴ Algunos analistas sugieren que McDonald's se ha expandido demasiado rápido y que Burger King y Wendy's tienen alimentos más sabrosos.

En 2006, McDonald's también introdujo su marca Forever Young al remodelar todos sus restaurantes, el primer gran rediseño desde el decenio de 1970.¹⁵ El nuevo diseño incluiría los tradicionales colores de McDonald's, amarillo y rojo, pero el rojo se cambiará a terracota, y el amarillo a dorado para lograr una imagen más "soleada" y se añadirían tonos verde olivo y artemisa. Para volver más cálida su imagen, los restaurantes tendrían menos plástico y más ladrillo y madera, además de contar con modernas luces colgantes para producir una luminosidad más suave. Arte contemporáneo o fotografías enmarcadas colgarían de las paredes. Los nuevos restaurantes proyectaban tres nuevas áreas:

- La zona de sobremesa con sillas con descansabrazos, sofás y conexiones Wi-Fi, un concepto introducido por Starbucks.
- La zona de comida rápida caracterizada por sus sillas altas tipo bar para clientes que comen solos y por sus pantallas de plasma para ofrecer noticias y reportes del clima.
- La zona flexible, pensada en las familias, cuenta con cubículos con sillones de tela con patrones coloridos y asientos flexibles.

Finalmente, la empresa también ha hecho un esfuerzo para ofrecer un rango más amplio de opciones de menú a los clientes conscientes de su salud. McDonald's ofrece ahora una variedad de alimentos de alta calidad que pueden encajar dentro de una dieta balanceada, desde ensaladas y wraps, hasta postres hechos a base de yogur. Una de esas alternativas es la introducción de café de primera calidad, un mercado que dominaba Starbucks y que ahora McDonald's intenta atraer. Para 2008 y 2009, el nuevo producto se introdujo en 14 000 ubicaciones de Estados Unidos. Se espera que el café de especialidad sea 0.40 a 0.80 dólares más barato que los que ofrecen las cadenas de café. Ésta es una salida estratégica importante para McDonald's quien en el pasado sólo introdujo productos nuevos en forma gradual. La próxima vez que visite el restaurante probablemente le pregunten "¿prefiere sabor vainilla, moca o caramelo?" pues usted podrá ordenar una gran variedad de café aunque las opciones a elegir serán menos que las que ofrezca Starbucks. Algunas franquicias cuestionan la arriesgada estrategia de McDonald's de introducir café de primera calidad y crear un nuevo ambiente en el restaurante con obras de arte y grandes pantallas de televisión.

Preguntas

1. ¿Qué oportunidades y amenazas enfrentó McDonald's? ¿Cómo las manejó? ¿Cuáles alternativas pudo elegir?
2. Antes de que McDonald's entrara en el mercado europeo pocas personas creían que la comida rápida pudiera tener éxito en Europa. ¿Por qué cree usted que McDonald's lo tuvo? ¿Qué estrategias siguió? ¿En qué se diferencian de las estrategias usadas en Asia?
3. ¿Cuál es la filosofía básica de McDonald's? ¿Cómo refuerza esta filosofía y la adapta a los diferentes ambientes?
4. ¿Debe McDonald's expandir su menú? Si contesta no, ¿por qué no? Si contesta sí, ¿qué tipo de productos debe añadir?
5. ¿Por qué tiene éxito McDonald's en muchos países del mundo?

1. ¿Qué oportunidades y amenazas enfrentó McDonald? ¿Cómo las manejó? ¿Cuáles alternativas pudo elegir?

Oportunidades: Oportunidad de expandir el restaurante, el de adquirir nuevas tecnología, manejar personal calificado, el de introducir nuevos productos al mercado y otra muy buena oportunidad relacionando todo lo anterior tuvo McDonald's oportunidad de crecer y el de haber sido aceptado por las familias de Estados Unidos. Ya que contaban con áreas recreativas para niños y eso hacia que fuera un lugar agradable y acogedor tanto para adultos como para niños.

Amenazas: unas de las grandes amenazas por la cual vive afrontando día tras día es la competencia de mercado, los productos sustitutos, las quejas o críticas y las leyes de cada país al enfrentarse a nuevas cultura y el de no ser competitivos. la amenaza de sus competidores en otros países, por ejemplo en Burger King tiene fuertes estrategias para Asia, Wendy's, Kentucky Fried Chicken, Pizza Hut.

McDonald's eligió las alternativas de crear nuevas estrategias y negocios para satisfacer las necesidades de su mercado. Otra alternativa que tomo esta empresa es en no dejar que cualquiera adquiera sus franquicias, pero tomo la decisión de ceder el control de sus operaciones siendo esta una forma acertada de operar.

2. Antes de que Mc Donald's entrará en el mercado europeo pocas personas creían que la comida rápida pidiera tener éxito en Europa. ¿Por qué cree usted que McDonald's lo tuvo? ¿Qué estrategias siguió? ¿En qué se diferencian de las estrategias usadas en Asia?

McDonald's tuvo éxito en Europa por ser uno de los primeros restaurantes en recibir familias con niños, utilizando las estrategias de entretener a los niños con crayones y papel, área de juegos y el payaso Ronald McDonald.

Las estrategias en Asia no han sido muy favorables, el nivel de satisfacción del cliente ha estado por debajo de sus competidores. En China, KFC es más popular que McDonald's y algunos observadores dicen que Burger King y Wendy's tienen alimentos más sabrosos.

3. ¿Cuál es la filosofía básica de McDonald's? ¿Cómo refuerza esta filosofía y la adapta a los diferentes ambientes?

La filosofía permanece en la visión de convertirse en la principal y mejor predadora de servicios alimenticios de comida rápida en todo el mundo. Y los adapta a los diferentes entornos al preparar los alimentos Respetando la cultura de cada país a

un ambiente limpio y cómodo para cada uno de sus clientes. También desde los diferentes entornos desde la preparación de los alimentos.

4. Debe McDonald's expandir su menú? Si contesta no, ¿Por qué? Si contesta sí, ¿Qué tipo de productos debe añadir?

Si deberían extender su menú, porque la competencia va en aumento, y ellos necesitan retener y atraer nuevos clientes al restaurante. Considero que puede añadir comidas más saludables aparte de las ensaladas, con menos grasa, y mayor variedad de condimentos para cada uno de los menús

5. ¿Por qué tiene éxito McDonald's en muchos países del mundo?

Por la astucia de la adaptación de sus alimentos de acuerdo a los diferentes entornos regionales según las leyes y costumbres alimenticias locales. Además de hacer efectiva su filosofía básica "CSLV calidad, servicio, limpieza, valor.

VERGARA PÓLITO MARÍA MAGDALENA

ADMINISTRACIÓN FINANCIERA 1

505 A ADMINISTRACIÓN

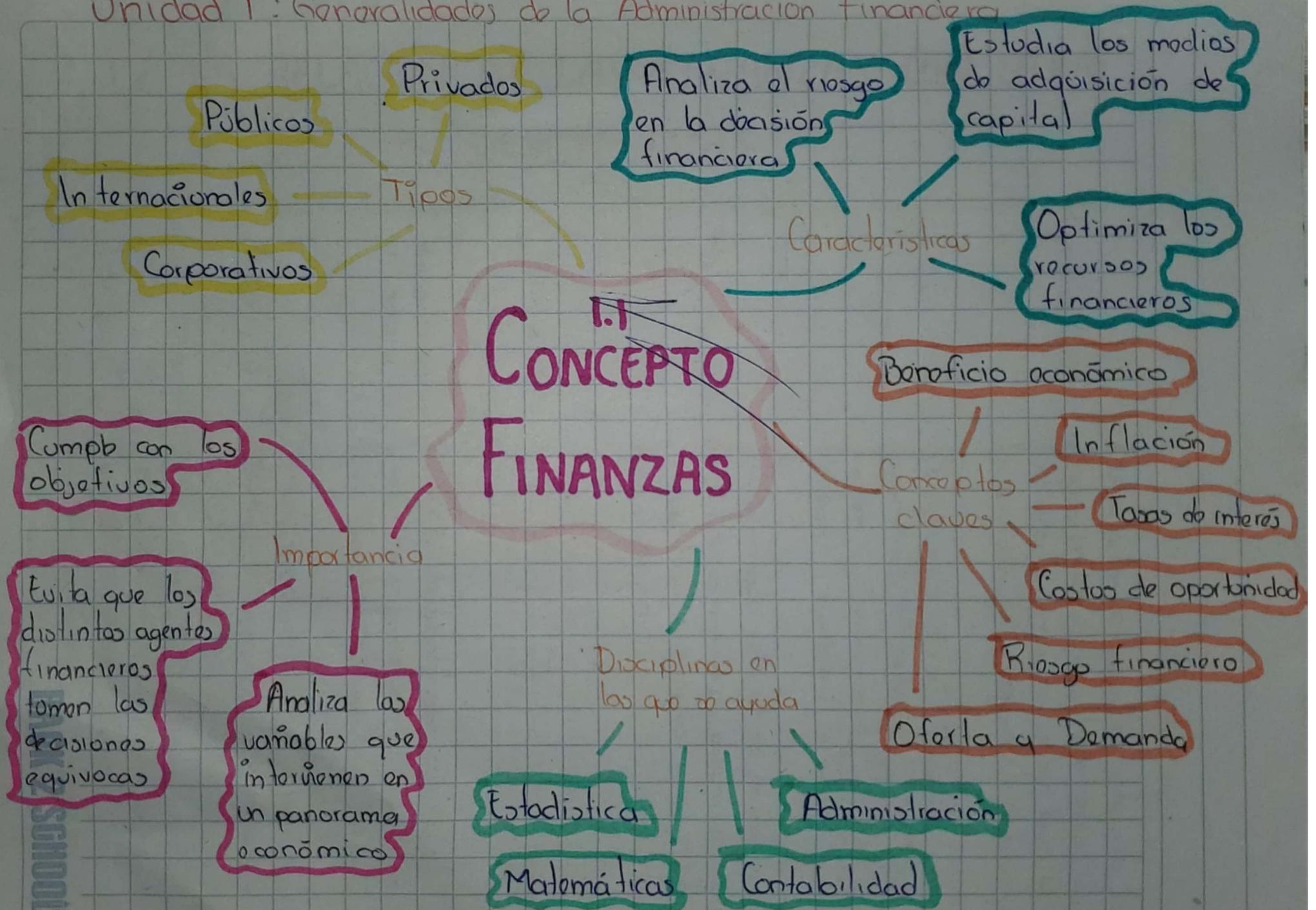
Diccionario

DePeru.com

Examen

deperu.com/diccionario

Unidad 1: Generalidades de la Administración Financiera



1.2 LA RELACIÓN DE LAS FINANZAS CON OTRAS

DISCIPLINAS

Contabilidad

Su relación se da en los informes basados en los estados financieros, las actividades financieras están bajo la supervisión del vicepresidente de finanzas.

Economía

Se relaciona con el conocimiento del marco económico y aplicaciones del principio económico

- Política económica
- Análisis de oferta y demanda
- Maximización de utilidades
- Teoría de los precios.

Macroeconomía

Esta entera del sistema de institución en la que nos movemos, conoce las distintas políticas económicas y las relaciones que existen.

Microeconomía

- Oferta y Demanda
- Maximización de utilidades
- Medición del riesgo
- Determinación del valor de la empresa
- Predomina sobre todo el análisis marginal

Administración en general

Todas las decisiones que vayan ser tomadas deben recurrir a las finanzas ya que cualquier decisión involucre un gasto

Matemáticas

Aplicación de matemáticas financieras, con el objetivo de buscar interés y así ayudar a la toma de decisiones

Marketing

Se encarga de todo el proceso productivo desde la planeación hasta como idear las estrategias de vender el producto

Económico
Social
Político
Ambiental
Mercado

Análisis
Externo,
Entorno

Objetivo

Decidir que proyectos de inversión vamos a realizar porque son los más rentables y que recursos financieros vamos a emplear

Estados financieros
Administración
Producción
Procesos
Clientes

Análisis
interno

1.3 FUNCIÓN FINANCIERA

Se
interrelaciona

Con todas las áreas funcionales de la empresa.

Se apoya en

Balanza General
Estados resultados
Flujo de Fondos
Flujo de Caja
Estado de Cambio
en el patrimonio

Usuarios

Administración
Dueños
Entidades control
Empleados
Acreedores
Otros.

Consideraciones

Costo, Rentabilidad y Riesgo, están implícitas en todas las decisiones a tomar

Ayuda a reconocer los límites esperados por parte del personal dentro de una organización menos inclinada hacia problemas de fraude o conflictos de interés

Código de ética

Guiar las acciones de agentes u entidades hacia sus objetivos a través de una combinación de fundamentos, normas y criterios

Intención

ÉTICA EN LAS 1.4 FINANZAS

Establece

influencia

Camino de principios y estándares para una práctica consciente y honesta.

Principios

En el sector financiero la ética es central, principal, de altísima importancia para poder ganar la confianza del público para que puedan invertir con uno

Justicia
Objetividad
Confidencialidad
Legalidad

Persona física
Empresas con el
derecho exclusivo de
propiedad.
Sociedad
Sociedades de
abogados,
contadores
Sociedad
Anónima

Es aquella organización dedicada a la
obtención de lucro.

Su objetivo es generar
utilidades a partir de
intercambios comerciales
o ventas de producto

1.5 FORMAS LEGALES DE LAS ORGANIZACIONES MERCANTILES EN MÉXICO

Tipos de órganos

- El que gobierna la entidad
- El que se encarga de la administración
- El que orienta acciones de vigilancia

Formas legales

- Propiedad unipersonal
Es una empresa que tiene un solo dueño,
- Sociedades Integrada por 2 o más propietarios que realizan negocios con fines de lucro
- Corporaciones Entidad creada legalmente, tiene derechos legales de un individuo. Los dueños son accionistas

Sociedades mercantiles

- Sociedad en nombre colectivo
- Sociedad en Comandita Simple
- Sociedades Anónimas
- Sociedades en Comandita por acciones
- Sociedad cooperativa

Aunque las operaciones de la administración ciertamente afectan al valor de las acciones de una empresa, algunos factores externos también influyen sobre los precios de dichas acciones.

La estructura del departamento de finanzas puede variar según la empresa.

La estructura financiera de una organización tiene diferentes niveles jerárquicos con diferentes responsabilidades.

Ciertas empresas tienen una responsabilidad ética por proporcionar un medio ambiente de trabajo seguro para evitar la contaminación del aire y del agua, y por elaborar productos seguros.

1.6 ESTRUCTURA DE LAS FINANZAS EN LAS DIFERENTES ORGANIZACIONES

Principal meta

Los administradores de una empresa operan en un mercado competitivo y están obligados a ejecutar aquellas acciones que sean razonablemente consistentes con la maximización de la riqueza de los accionistas.

Es la maximización de la riqueza de los accionistas reflejándose en el incremento del precio de las acciones comunes de la empresa.

En la administración el de mayor rango es el Presidente y su principal subordinado es el Director de Finanzas quien lleva el cargo de vicepresidente de finanzas a su vez tiene a cargo la supervisión de Tesorero y el contador.