

# **ACTIVOS FINANCIEROS**



**PROFESOR:**

L.C.P. MIGUEL ÁNGEL JIMÉNEZ MORENO

**CARRERA:**

LIC. CONTADURÍA PÚBLICA.

**MATERIA:**

SISTEMA FINANCIERO MEXICANO

**ALUMNO:**

LUIS ALBERTO GÓMEZ PRIETO

**CUATRIMESTRE:**

3

## **INTRODUCCIÓN:**

LOS ACTIVOS FINANCIEROS SON UNA GRAN PARTE EN LOS FLUJOS DE EFECTIVO EN UNA EMPRESA, YA QUE TENIENDO EL CONOCIMIENTO DE COMO FUNCIONAN SUS CARACTERÍSTICAS SON UNA GRAN HERRAMIENTA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRES, TAMBIÉN ES MUY IMPORTANTE SU CLASIFICACIÓN Y LAS LEYES DE LA FORMA DE SU REGISTRO Y QUE LOS RUGUEN NACIONAL O INTERNACIONAL MENTE.

## ACTIVOS FINANCIEROS

UN ACTIVO FINANCIERO ES **EL DERECHO** QUE TIENE QUIEN LO POSEE AL RECIBIR DEL EMISOR FLUJOS FUTUROS DE EFECTIVO. ES UN DOCUMENTO QUE GENERA OBLIGACIONES Y DERECHOS: POR PARTE DEL EMISOR (PERSONA QUE EMITE O "VENDE" EL DOCUMENTO) GENERA UNA OBLIGACIÓN DE CUMPLIR CON UNA PROMESA DE PAGO DEL IMPORTE PACTADO · POR PARTE DEL TENEDOR (PERSONA QUE COMPRO EL DOCUMENTO) GENERA UN DERECHO A RECIBIR ESOS PAGOS. EL CONCEPTO DE ACTIVO FINANCIERO, ESTÁ ASOCIADO A DOS CONCEPTOS FUNDAMENTALES EN FINANZAS:

❖ **UN CONCEPTO DE BENEFICIO O RENDIMIENTO**

❖ **UN CONCEPTO DE RIESGO**

EL TENEDOR DE UN ACTIVO BUSCA NATURALMENTE BENEFICIOS, LLEVARSE MÁS GANANCIAS, PARA SÍ MISMO, Y CORRE CIERTOS RIESGOS TALES COMO LA PÉRDIDA DE INTERESES.

LOS PUEDEN EMITIR LAS ENTIDADES ECONÓMICAS (EMPRESAS, COMUNIDADES AUTÓNOMAS, GOBIERNOS...) Y NO SUELEN POSEER UN VALOR FÍSICO, COMO SÍ OCURRE CON LOS ACTIVOS REALES (COMO PUEDEN SER UN COCHE O UNA CASA)

## **PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS**

EN CUANTO A LAS CARACTERÍSTICAS QUE MEJOR DEFINEN A LOS ACTIVOS FINANCIEROS, HABRÍA QUE SEÑALAR PRINCIPALMENTE TRES.

- ❖ **LIQUIDEZ.** ES LA CAPACIDAD DE TRANSFORMAR EL ACTIVO EN DINERO SIN SUFRIR PÉRDIDAS. EL DINERO ES EL ACTIVO MÁS LÍQUIDO, MIENTRAS QUE DESPUÉS SE ENCUENTRAN LOS DIFERENTES TIPOS DE DEPÓSITOS Y PRODUCTOS COMO BONOS, FONDOS PÚBLICOS U OBLIGACIONES.
- ❖ **RIESGO.** LO DETERMINAN TANTO LAS GARANTÍAS QUE OFRECE EL VENDEDOR COMO SU SOLVENCIA. A MAYOR PROBABILIDAD DE QUE EL VENDEDOR CUMPLA CON SU COMPROMISO, MENOR RENTABILIDAD DEL ACTIVO.
- ❖ **RENTABILIDAD.** COMO CONTRAPRESTACIÓN POR ACEPTAR EL RIESGO DE LA CESIÓN DE SU DINERO, EL COMPRADOR OBTIENE UN INTERÉS. CUANTO MÁS ELEVADO, MEJOR SERÁ LA RENTABILIDAD DEL ACTIVO.

## **CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS**

LA PRINCIPAL CLASIFICACIÓN ENTRE ACTIVOS FINANCIEROS DISTINGUE ENTRE LOS QUE SON DE RENTA FIJA Y LOS DE RENTA VARIABLE.

- ❖ **RENTA FIJA.** LOS ACTIVOS DE RENTA FIJA SON AQUELLOS QUE EMITEN ADMINISTRACIONES PÚBLICAS O EMPRESAS. LOS PRIMEROS SE CARACTERIZAN POR SU MENOR RIESGO, DEBIDO AL GRAN RESPALDO FINANCIERO DE LAS ENTIDADES QUE LOS EMITEN. ESTAS SE COMPROMETEN A DEVOLVER EL CAPITAL INVERTIDO AL CABO DE UN PERÍODO DE TIEMPO PREVIAMENTE ESTABLECIDO Y UNA CIERTA RENTABILIDAD. COMO EJEMPLOS, PODRÍAMOS CITAR LAS LETRAS DEL TESORO O LOS PAGARÉS DE EMPRESAS.

- ❖ **RENTA VARIABLE.** EN ESTE TIPO DE ACTIVOS NI LA RENTABILIDAD NI LA RECUPERACIÓN DEL CAPITAL INVERTIDO ESTÁN GARANTIZADOS, PUDIENDO INCLUSO PERDERSE LA INVERSIÓN. SU RENTABILIDAD DEPENDE DE DIFERENTES FACTORES COMO EL BALANCE DE RESULTADOS DE LA ENTIDAD QUE VENDE EL ACTIVO, O LA SITUACIÓN ECONÓMICA DEL MERCADO DONDE SE OPERA. EL PRINCIPAL EJEMPLO DE ESTE TIPO DE ACTIVOS SON LAS ACCIONES.

## **SEGÚN SU PLAZO DE VENCIMIENTO**

EN FUNCIÓN DE SU PLAZO DE VENCIMIENTO, LOS ACTIVOS FINANCIEROS SE PUEDEN DIVIDIR ENTRE LOS DE CORTO Y LOS DE LARGO PLAZO.

- ❖ **ACTIVOS MONETARIOS Y A CORTO PLAZO.** SU CONTRATO SE AMORTIZA EN UN PLAZO DE TIEMPO CORTO (GENERALMENTE MENOS DE UN AÑO) Y SUELEN OFRECER RENTABILIDADES BAJAS.
- ❖ **ACTIVOS A MEDIO Y LARGO PLAZO.** SE TRATA DE ACTIVOS CON UNA DURACIÓN SUPERIOR A DOCE MESES Y QUE PRESENTAN MÁS RIESGOS POR LA POSIBILIDAD DE FLUCTUACIÓN DEL VALOR AL AMPLIAR SU PLAZO DE VIGENCIA.

## **CONCLUSIÓN:**

EL USO O LA INVERSIÓN EN ACTIVOS FINANCIEROS SON MUY ÚTILES EN EL MANEJO DE EFECTIVO EN LAS EMPRESAS YA QUE POR MEDIO DE ELLOS SE PUEDE OBTENER RÁPIDAMENTE EFECTIVO ATRAVÉS DE REALIZAR SU COBRO O NEGOCIARLO CON SEGUNDAS PERSONAS, INDEPENDIENTEMENTE EL USO DE ESTOS ACTIVOS GENERAN GANANCIAS A LAS EMPRESAS ATRAVÉS DE LAS INVERSIONES EN BONOS O ACCIONES DE OTRAS EMPRESAS AUNQUE TAMBIÉN PUEDE GENERAR UNA PERDIDA. EN LA NIF C2 NOS MUESTRA LAS NORMAS POR LAS CUALES SE RIGEN ESTOS ACTIVOS, SU FORMA DE REGISTRAR, CARACTERÍSTICAS Y CLASIFICACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS.

## BIBLIOGRAFÍA:

- ❖ <https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/ef/fondos-inversion/activos-financieros.html>
- ❖ <https://www.monografias.com/docs/Activos-financieros-F3YN6VZMY>

WUIDS