



Nombre de alumno: Maritza Arabeli Pérez Santiz.

Nombre del profesor: Valeria Jacquelin Espinosa López.

Nombre del trabajo: Super Nota.

Materia: Finanzas Corporativas.

Grado: 9°. Cuatrimestre.

PASIÓN POR EDUCAR

Grupo: sábado.

Carrera: Contaduría pública y finanzas.

Comitán de Domínguez Chiapas a 11 de marzo de 2024.

1.1.1 EL MODELO DEL BALANCE GENERAL DE LA EMPRESA.

Documento contable financiero que refleja la situación económica y patrimonial de la empresa, elaborado periódicamente.

ACTIVO		PASIVO	
Caja o bancos	\$70,000		
Clientes		Proveedores	
Almacén	\$100,000	Crédito bancario	\$500,000
Total activo	\$170,000	Total pasivo	\$500,000
		PATRIMONIO	
		Patrimonio social	\$170,000
		Resultado del ejercicio	
		Total patrimonio social	\$170,000
Suma activo	\$170,000	Pasivo + Patrimonio	\$670,000

Modelo de balance general en forma vertical o de informe

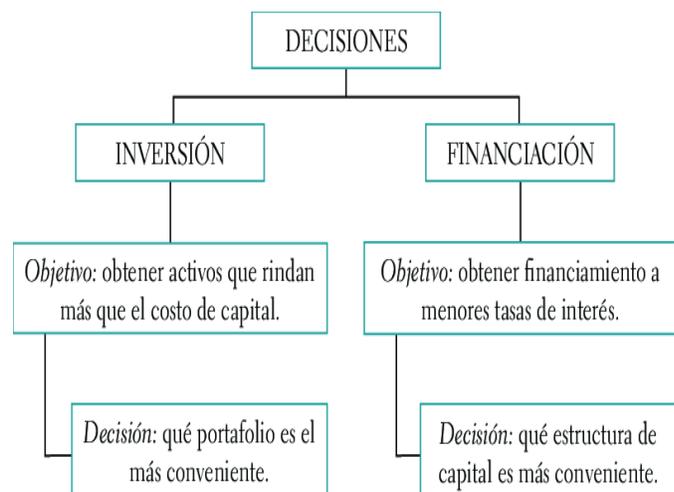
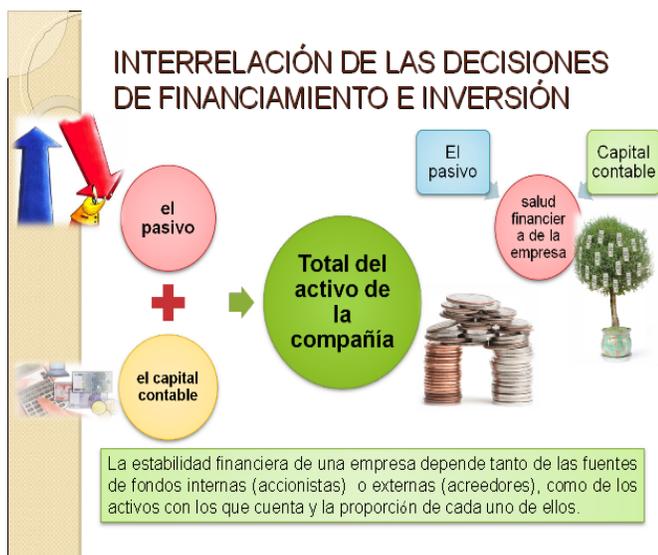
Balance general
Mundanopedia C.A.
al 31 de diciembre de 202x

ACTIVO		
Efectivo en caja		90.000
Documentos por cobrar		20.000
Terrenos		140.000
Total activo		<u>250.000</u>
PASIVO		
Cuentas por pagar	40.000	
Hipoteca a pagar	50.000	
Total pasivo		90.000
CAPITAL		
Esther Gómez, propietaria		160.000
Total pasivo y capital		<u>250.000</u>

Mundanopedia.com

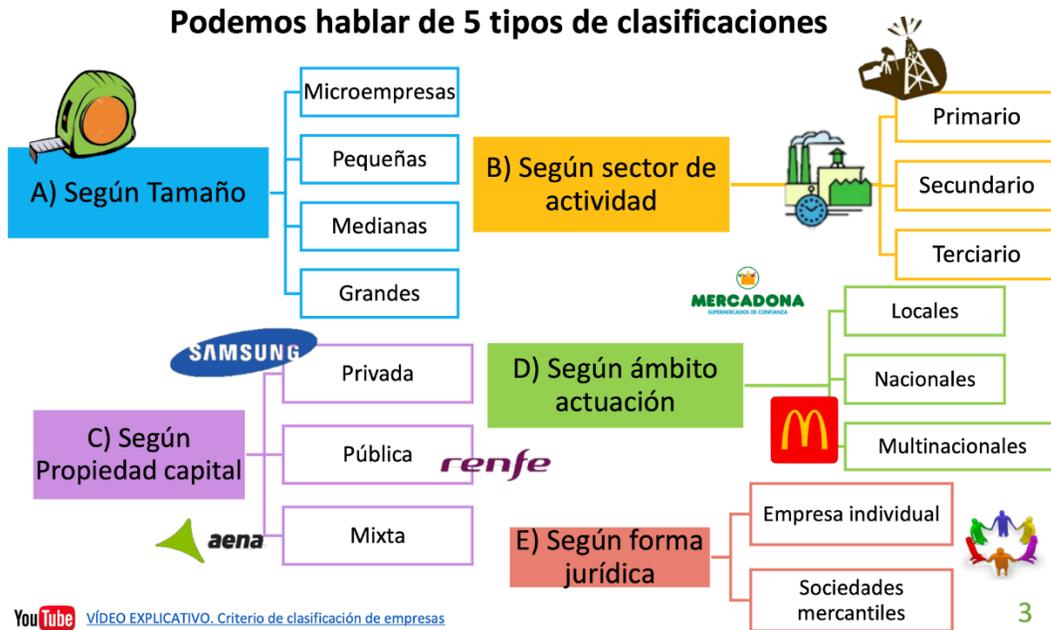
1.2. LAS DECISIONES FINANCIERAS FUNDAMENTALES DE LA EMPRESA.

Abarcan 4 categorías básicas; inversión, financiación, dividendos y operación.



1.2.1. LOS CUATRO TIPOS DE EMPRESA.

- Empresas locales.
- Empresas nacionales.
- Empresas multinacionales o internacionales.
- Empresas transnacionales.



11.3. PRESUPUESTO DE EFECTIVO Y NECESIDADES DE FINANCIAMIENTO.



1.4. TIPO DE FINANCIAMIENTO.

Tipos de financiamiento

lifeder.com

- Financiamiento de deuda y de acciones.
- Arrendamiento financiero.
- Aumento de capital social.
- Autofinanciamiento.
- Becas.
- Crédito hipotecario industrial.
- Crédito de exportación.
- Crédito de habilitación.
- Crédito de proveedores comerciales.
- Crédito hipotecario.
- Descuento por documento mercantil.
- Emisión de obligaciones.
- Fianza.
- Préstamo directo.
- Préstamo con garantía.
- Préstamo prendario.



1.5. EL OBJETIVO FINANCIERO DE LA EMPRESA.

Lograr y mantener la rentabilidad garantiza el éxito a largo plazo para poder avanzar hacia la misión general de la empresa.

EL OBJETIVO DE LA EMPRESA Y SU ASPECTO FINANCIERO



1.5.1. CONFLICTOS CON EL OBJETIVO FINANCIERO DE LA EMPRESA.

La mala planificación financiera, la falta de presupuesto, la falta de control de costos y una gestión inadecuada de los activos pueden afectar negativamente la salud financiera de una empresa.



1.6. LA TEORÍA DE LA INFORMACIÓN ASIMÉTRICA.

Ocurre cuando una de las partes de una transacción económica posee mayor conocimientos materias que la otra parte.



1.6.1. RELACIONES DE AGENCIA.

Se producen cuando uno o más sujetos no pueden realizar cierto tipo de actividades directamente y se valen de otra persona o personas para tal efecto.



1.7. RENTABILIDAD Y RIESGO EN LAS DECISIONES FINANCIERAS.

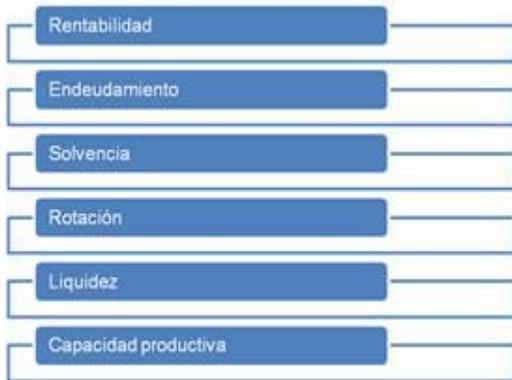
La rentabilidad es lo que podrías ganar al invertir, el riesgo es la posibilidad de que los resultados sean adversos o no tan favorable.

Riesgo	Rentabilidad
Es la posibilidad de tener rentabilidades negativas en una inversión.	La posibilidad de generar rendimientos o ganancias en una inversión.
Ninguna inversión se encuentra exenta de riesgo.	Las inversiones pueden tener rentabilidades negativas o positivas.
Cuanto más riesgo se asume, más rentabilidad se debe exigir.	Cuanta más rentabilidad se pretende obtener, más riesgo hay que asumir.

The table is decorated with green banknotes in the top left corner and several gold coins in the bottom right corner.

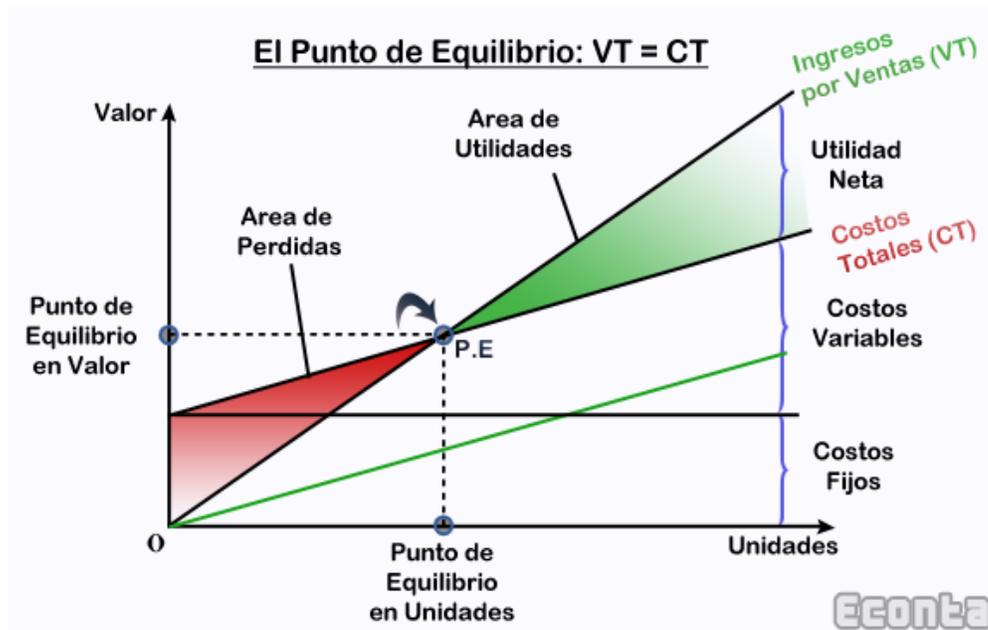
1.8. IMPORTANCIA DEL ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO PARA LA TOMA DE DECISIONES.

Permite evaluar con exactitud su situación financiera permitiéndoles conocer en que condición esta, tomar las decisiones correctas y observar el cambio de la organización.



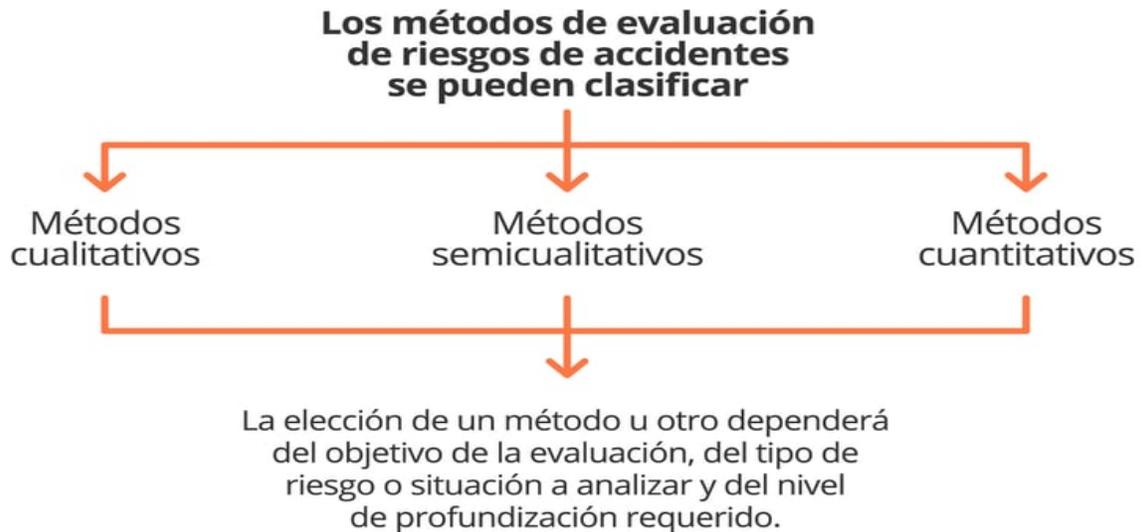
1.9. ANÁLISIS DEL PUNTO DE EQUILIBRIO.

Es un proceso de contabilidad que permite determinar en qué momento una empresa, o un nuevo producto o servicio, será rentable.



1.10. ESTADÍSTICA DEL RIESGO.

Busca identificar las causas raíz de diversos problemas y se utilizan en el proceso de fabricación y control de calidad.



1.11. RENDIMIENTO Y RIESGO DEL PORTAFOLIO.

Suma producto de rentabilidad individuales de los títulos por sus respectivos pesos o ponderaciones de cada efectivo.



1.12. RENDIMIENTO ESPERADO DE UN PORTAFOLIO.

Es la suma de multiplicar cada tasa de rentabilidad posible de cada título que lo compone, por el monto de inversión en cada uno de ellos, o su peso específico.

$$R_{p^e} = R_f + \beta(R_{m^e} - R_f) + \epsilon_t$$

R_{p^e} : es el rendimiento esperado del portafolio.

R_f : una tasa libre de riesgo.

R_{m^e} : el rendimiento esperado del mercado,

ϵ_t : un término aleatorio

β : la sensibilidad del portafolio al movimiento del mercado de capitales, que constituye una medida del riesgo del portafolio.

Clase de Activo	Rendimiento Real Esperado
Deuda Corto Plazo	0% a 1%
Deuda Mediano Plazo	1% a 2%
Deuda Largo Plazo	2% a 3%
Deuda Global	0%
Deuda Mercados Maduros	-1% a 0%
Deuda Mercados Emergentes	1% a 2%
Bolsa Mexicana	8% a 10%
Bolsa Global	4% a 5%
Bolsa Mercados Maduros	6% a 8%
Bolsa Mercados Emergentes	7% a 9%