



Nombre del Alumno: María Fernanda Garcia Velázquez.

Nombre del tema: El Riesgo de los Mercados Financieros.

Parcial: 1 ro.

Nombre de la Materia: Instrumentos Financieros Derivados.

Nombre del profesor: Legmy Yaneth Santizo Espinosa.

Nombre de la Licenciatura: Contaduría Pública y Finanzas.

Cuatrimestre: 7.

Lugar y Fecha de elaboración: Frontera Comalapa Chis. a 20 de  
septiembre 2024.

# EL RIESGO DE LOS MERCADOS FINANCIEROS.

## Concepto De Sistema Financiero

El sistema financiero desempeña un papel central en el funcionamiento y desarrollo de la economía.

Un sistema financiero estable, eficiente, competitivo e innovador contribuye a elevar el crecimiento económico y el bienestar de la población.

## Pilares Del Sistema Financiero Mexicano

Los dos pilares rectores del Sistema Financiero Mexicano son:

1. El Banco de México (Banxico).
2. La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

## El Banco De México

Es el banco central del Estado mexicano y es constitucionalmente autónomo porque se maneja por sí mismo en sus funciones.

**Objetivo:**  
Procurar la estabilidad del poder adquisitivo de nuestra moneda, y su finalidad es promover un sano desarrollo del SFM

## La Secretaria De Hacienda Y Crédito Público

Tiene como misión proponer, dirigir y controlar la política del Gobierno Federal.

**En materia:**  
Financiera, fiscal, de gasto, de ingresos y deuda pública, con el propósito de consolidar un país con crecimiento económico de calidad, equitativo.

## Mercados Financieros Y Funciones.

Se intercambian activos con el propósito principal de movilizar dinero a través del tiempo.

### **Finalidad:**

Poner en contacto oferentes y demandantes de fondos.

Determinar los precios justos de los diferentes activos financieros.

## Tipos De Mercados

- Mercado de divisas
- Mercado de capitales
- El mercado de la bolsa

-Mercado de bonos

- Mercado monetario
- Mercado financiero de derivados
- Mercado OTC
- Mercado de materias primas o commodities
- Criptomonedas.

## Características De Los Mercados Financieros

- Amplitud.
- Profundidad
- Libertad
- Flexibilidad
- Transparencia.

Un mercado cuanto más se acerque a esas características, más se acerca al ideal de mercado financiero perfecto.

## Instrumentos O Activos Financieros

Son instrumentos financieros negociables:

Donde el precio o valor estará en función de una o más variables relacionadas con el activo en cuestión.

Comúnmente utilizadas son: moneda, producto, commodity, tasa de interés, divisas, y acciones.

## Activos Financieros Mantenedidos Para Negociar

(préstamo o crédito, comercial o no, valor representativo de deuda, instrumento de patrimonio o derivado)

Se posee para negociar cuando se origine o adquiera con el propósito de venderlo en el corto plazo y sea un instrumento financiero derivado.

Siempre que no sea un contrato de garantía financiera o instrumento de cobertura.

## Definición Y Tipos De Riesgo En Los Mercados Financieros

Tiene su origen en la posibilidad de que se produzcan pérdidas en el valor de las posiciones mantenidas.

### **Principales riesgos :**

- Riesgo de tipos de interés.
- Riesgo de renta variable.
- Riesgo de tipo de cambio.
- Riesgo de spread de crédito.
- Riesgo de volatilidad.

## Causas De La Aparición De Las De Los Instrumentos Financieros Derivados

El objetivo principal es protegerse contra el riesgo financiero.

Cuando se utiliza los instrumentos derivados con el fin de cobertura, no es de interés obtener una ganancia.

Si no de mantener el valor del patrimonio acorde con el valor real del mismo a través del tiempo.

## Factores Para El Uso De Los Derivados

En primer lugar nos encontramos con el caso de una entidad financiera.

Con posiciones largas sobre instrumentos de deuda, bonos y préstamos.

Puede cubrir el riesgo de crédito mediante la negociación de un derivado de crédito adoptando la posición de comprador de protección.