MAPA CONCEPTUAL

Nombre del Alumno: Claribet Vázquez Herrera.

Nombre del tema: El riesgo de los mercados financieros.

Parcial: 1°.

Nombre de la Materia: Instrumentos financieros derivados.

Nombre del profesor: Legmy Yaneth Santizo Espinosa.

Nombre de la Licenciatura: Contaduría Publica Y Finanzas.

Cuatrimestre: 7°

UNIDAD 1
EL RIESGO DE LOS MERCADOS FINANCIEROS.

1.1. Concepto De Sistema Financiero.

- Definición de sistema financiero:
  - Conjunto orgánico de instituciones que generan, captan, administran, orientan y dirigen el ahorro y la inversión.
- ¿Cómo esta integrado el sistema financiero?
  - Por diferentes intermediarios y mercados financieros.
- ¿Cuál es el intermediario financiero más conocido?
  - Los bancos.
- ¿Cuáles son otros intermediarios financieros?
  - Aseguradoras
  - Afianzadoras
  - Arrendadora
  - Casas de bolsa
  - Las administradoras de fondos de inversión.
- ¿En que contribuye un sistema financiero estable, eficiente, competitivo e innovador?
  - A elevar el crecimiento económico sostenido y el bienestar de la población.

UNIDAD 1
EL RIESGO DE LOS MERCADOS FINANCIEROS.

1.2 Pilares Del Sistema Financiero Mexicano

¿Qué procura el sistema financiero?

La asignación eficiente de recursos entre ahorradores y demandantes de crédito.

¿Qué requiere un sistema financiero sano?

Intermediarios eficaces y solventes.

¿Cuáles son los dos pilares rectores del Sistema Financiero Mexicano son?

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

¿Cuáles son las autoridades financieras mexicanas?

- Banco de México.
- SHCP.
- IPAB.
- CONDUSEF.
- CNBV.
- CONSAR.
- CNSF.

UNIDAD 1
EL RIESGO DE LOS MERCADOS FINANCIEROS.

1.3 El Banco De México

¿Poque el Banco de México es autónomo?

- Se maneja por sí mismo en sus funciones y administración.

¿Cuál es el objetivo del Banco de México?

- Es procurar la estabilidad del poder adquisitivo de nuestra moneda.

¿Cuál es la finalidad del Banco de México?

- ✓ Es promover un sano desarrollo del SFM.
- ✓ Proveer a la economía del país de moneda nacional.

¿Cuáles son las atribuciones del Banco de México?

- Abastecer de moneda nacional al país.
- Propiciar el buen funcionamiento de los sistemas de pago.
- Procurar la estabilidad del poder adquisitivo de la moneda.

¿A cargo de quien está la conducción del Banco de México?

- De la persona que designe el presidente de la República.

¿Cuáles son las funciones del Banco de México?

- Regular la emisión y circulación de la moneda,
- Prestar servicios de tesorería al Gobierno Federal y actuar como agente financiero del mismo.
- Fungir como asesor del Gobierno Federal en materia económica.

UNIDAD 1 EL RIESGO DE LOS MERCADOS FINANCIEROS.

1.4 La secretaria De Hacienda Y Crédito Publico

¿Cuál es la misión de la Secretaria de Hacienda y Crédito Público?

Proponer, dirigir y controlar la política del Gobierno Federal en materia financiera.

¿Cuál es el propósito de la Secretaria de Hacienda y Crédito Público?

Consolidar un país con crecimiento económico de calidad, equitativo.

¿De quien la SHCP es la principal autoridad en materia financiera?

Del SFM.

¿Cuáles el órgano desconcentrado de la SHCP?

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
La Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.
La Comisión Nacional del Sistema de Ahorro.

¿Cuál es un organismo público descentralizado de la Administración Pública Federal?

La Condusef.

¿Cuál es un organismo descentralizado de la Administración Pública Federal?

El Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB).

UNIDAD 1
EL RIESGO DE LOS MERCADOS FINANCIEROS.

1.5. Mercados Financieros Y Funciones.

¿Qué son los mercados financieros?

Son aquéllos en los que se intercambian activos con el propósito principal de movilizar dinero a través del tiempo.

¿Cómo están integrados los mercados financieros?

- Los mercados de deuda.
- Los mercados de acciones.
- El mercado cambiario.

¿Cuál es la finalidad del mercado financiero?

- Es poner en contacto oferentes y demandantes de fondos.
- Determinar los precios justos de los diferentes activos financieros.

¿Qué conectan los mercados?

A compradores y vendedores que quieren intercambiar instrumentos financieros.

¿Qué permiten los mercados financieros?

El intercambio de casi cualquier instrumento que pueda cotizarse.

¿Cuáles son los valores financieros que se pueden intercambiar en un mercado financiero?

- ✓ Las divisas.
- ✓ Índices.
- ✓ Criptomonedas.
- ✓ Materias primas.
- ✓ Letras del tesoro.
- ✓ Bonos.
- ✓ Fondos.

UNIDAD 1 EL RIESGO DE LOS MERCADOS FINANCIEROS.

1.6 Tipos De Mercados

- **Mercado de divisas**
  - Dicta pautas para el intercambio de divisas y el comercio internacional.
- **Mercado de capitales**
  - El mercado de la bolsa.
  - Mercado de bonos.
- **Mercado monetario**
  - Sirve para la financiación y préstamos a corto plazo, generalmente de menos de 18 meses.
- **Mercado financiero de derivados**
  - Se intercambian derivados de instrumentos financieros, generalmente contratos, que cambian según el precio del activo per se.
- **Mercado OTC**
  - Es un espacio secundario donde se intercambian activos fuera de los mercados tradicionales.
- **Mercado de materias primas o commodities**
  - Se intercambia de productos básicos (commodities) como el oro, la plata o el petróleo.
- **Criptomonedas**
  - Se comercian divisas digitales que solo existen en el mundo virtual.

UNIDAD 1 EL RIESGO DE LOS MERCADOS FINANCIEROS.

1.7 Características De Los Mercados Financieros

- **Amplitud:** Número de títulos financieros que se negocian en un mercado financiero.
- **Profundidad:** Existencia de curvas de oferta y demanda por encima y por debajo del precio de equilibrio que existe en un momento determinado.
- **Profundidad:** Si existe gente que sería capaz de comprar a un precio superior al precio P0 de equilibrio.
- **Libertad:** Si existen barreras en la entrada o salida del mercado financiero.
- **Flexibilidad:** Capacidad que tienen los precios de los activos financieros,
- **Transparencia:** Posibilidad de obtener la información fácilmente.

UNIDAD 1
EL RIESGO DE LOS MERCADOS FINANCIEROS.

1.8. Instrumentos O Activos Financieros.

Definición de Instrumentos financieros:

Es un contrato que da origen a un activo financiero en una empresa y un pasivo financiero o instrumento de patrimonio en otra.

¿Cuáles son los instrumentos financieros básicos?

- ✓ Acciones.
- ✓ Bonos.
- ✓ Fondos.

¿Cuáles son las variables de la cual se deriva los instrumentos derivados?

- Moneda.
- Producto.
- Comodity.
- Tasa de interés.
- Divisas.
- Acciones.

¿Cuáles son los activos financieros?

- Dinero en efectivo.
- Instrumento de patrimonio de otra empresa.
- Prestamos.
- Letras de cambio.
- Pagares.
- Divisas.
- acciones

UNIDAD 1 EL RIESGO DE LOS MERCADOS FINANCIEROS.

1.9. Activos Financieros Mantenidos Para Negociar.

¿Cuándo se considera que un activo financiero se posee para negociar?

Cuando se origine o adquiera con el propósito de venderlo en el corto plazo y sea un instrumento financiero derivado.

Para el que emite un activo, ¿Qué representa un activo?

Un compromiso de remunerar el dinero recibido de alguna u otra forma.

Para el comprador, ¿Qué representa un activo?

Un derecho a recibir la remuneración pactada y la devolución de la inversión a su vencimiento.

¿Cuáles son considerados activos financieros primarios?

- ✓ Acciones.
- ✓ Bonos.
- ✓ Letras.

¿Cuáles son considerados como activos financieros indirectos?

- Los depósitos.
- Las pólizas de seguros.
- Bonos.
- Acciones de los bancos,

¿Cuáles son los activos de renta variable?

Las acciones de empresas,

UNIDAD 1 EL RIESGO DE LOS MERCADOS FINANCIEROS.

1.10. Definición Y Tipos De Riesgo En Los Mercados Financieros.

¿En dónde tiene origen el Riesgo de mercado?

En la posibilidad de que se produzcan pérdidas en el valor de las posiciones mantenidas.

¿Cuáles son los principales riesgos que se generan?

A. Riesgo de tipos de interés.
B. Riesgo de renta variable.
C. Riesgo de tipo de cambio.
D. Adicionalmente, el efecto quanto.
E. Riesgo de spread de crédito.
F. Riesgo de volatilidad.

1.11. Causas De La Aparición De Las De Los Instrumentos Financieros Derivados.

¿Por qué se genera el riesgo financiero?

- La fluctuación de los precios.
- Tasa de interés.
- Tipo de cambio.
- Acciones.

¿Cuál es el fin de utilizar los instrumentos derivados?

Mantener el valor del patrimonio acorde con el valor real del mismo a través del Tiempo.

¿Cuál es la función principal de una institución financiera?

Garantizar las operaciones de las dos partes reduciendo los riesgos de que alguna de las partes no cumpla con la obligación adquirida.

UNIDAD 1
EL RIESGO DE LOS MERCADOS FINANCIEROS.

1.12. Factores Para El Uso De Los Derivados

¿Qué es el factor impulsor de la contratación de derivados de crédito?

Ahorro de recursos propios ante los requerimientos de la regulación de exigir más capital por las posiciones con mayor riesgo de crédito.

¿Cuál es una motivación para que una entidad financiera contrate derivados de créditos?

Es la gestión de la cartera de crédito,

¿Cómo se da la posibilidad de especular contra la deuda de un emisor?

Mediante la posición de comprador de protección sin la posesión de los títulos, sin el riesgo.