

CENTRO EDUCATIVO BILINGÜE BELLAS LUCES

# MÓDULO DE ADMINISTRACION FINANCIERA

BACHILLER EN COMERCIO CON  
ESPECIALIZACIÓN EN BANCA Y FINANZAS  
NIVEL 10º

ELABORADO POR LA PROFESORA:  
NIDIA CABALLERO DE LÓPEZ

2020

EL TECAL, ARRAIJAN, PANAMÁ

## TEMA N° 1

### LAS FINANZAS

**OBJETIVO DE APRENDIZAJE:** *Reconocer la importancia de las finanzas en el desarrollo de empresa u organización.*

#### **Conceptos de finanzas:**

El término finanzas proviene del concepto latino “FINANCIA”, que significa pago de dinero, el cual fue utilizado inicialmente en los siglos XIII-XV, en el país más mercantilizado de la época, Italia, y fundamentalmente en sus principales ciudades comerciales, como Florencia, Génova y Venecia.

#### **Áreas de importancia:**

- **Inversiones:** En tamaño y expansión de la planta de capital.

Estructura de capital.

- Cantidad e efectivo necesario para evitar problemas de liquidez.
- Responsabilidades de los términos de crédito proporcionados.

- **Financiera:**

- Políticas de inventarios
- Necesidades de fusión o compra de otra empresa
- Dividendo a repartir.

#### **Servicios Financieros:**

- **Mercado de valores:**

Se refiere a aquella colocación de capitales en actividades presumiblemente lucrativas, representativas a un derecho de propiedad de crédito o de participación, en el capital de las personas jurídicas. Este derecho se fundamenta generalmente en un título de valor, para la tenencia propia o para la compra y venta.

➤ **Préstamos:**

Es uno de los principales servicios que ofrecen las instituciones bancarias. Consiste en dar dinero en calidad de préstamo, para lo cual exigen ciertas garantías.

**Ejemplos de préstamos: Comerciales, hipotecarios, personales, agropecuarios, sobre giros bancarios, tarjetas de crédito, línea de crédito.**

➤ **Depósitos:**

Consiste en aquellas operaciones de entregar o dar en depósito, a las instituciones bancarias ciertas sumas de dinero, cheques, valores, a fin de estas las custodien, sujeto a condiciones acordadas mutuamente.

➤ **Operaciones de cambios:**

Permiten el traslado de fondos entre los países. Su importancia radica en el hecho en que facilitan el comercio internacional al permitir la compra-venta de divisas o letras de cambio, entre las actividades bancarias y el comercio internacional, lo cual es fundamental.

➤ **Operaciones de fideicomiso:**

Es un contrato por medio del cual una persona, que se denominará fideicomitente, entrega en propiedad ciertos bienes o trasmite los derechos a otra persona, que se denomina fiduciaria (pueden ser bancos u otras instituciones de crédito) para estos los administre.

➤ **Arrendamiento financiero (contrato de leasing):**

Es un contrato mediante el cual una parte denominada arrendador, acuerda celebrar dicho contrato con otra parte denominada arrendatario, mediante el cual el arrendador adquiere un bien mueble, con base en los términos y condiciones acordados y especificados por el arrendatario en el contrato.

➤ **Asesoramiento financiero:**

Las instituciones bancarias también prestan el servicio de asesoría financiera. Esta puede ser de administración del dinero o de las propiedades del cliente.

➤ **Cuentas de sobregiro:**

Son acuerdos celebrados entre las instituciones bancarias y sus clientes. Por medio de este los bancos les permiten a sus clientes poder girar cheques por un monto total mayor al que el cliente tiene depositado.

#### **2.4. ADMINISTRACIÓN FINANCIERA:**

La administración financiera es en la actualidad un instrumento de vital importancia para el desenvolvimiento óptimo de los recursos de una corporación. Por tal motivo, es preciso advertir, que los conceptos generales sobre administración financiera han experimentado cambios sustanciales a lo largo del tiempo, ya que las nociones tradicionales han sido sustituidas por las modernas, las cuales se hacen imprescindible para la toma de decisiones basadas en la administración de las entradas y salidas de fondos, de forma tal que maximice las fuentes y recursos de la corporación, a través de una eficiente administración financiera.

## TALLER N° 1

**Se evaluará:**

<b>Puntualidad</b>	<b>5 puntos</b>
<b>Ortografía</b>	<b>5 puntos</b>
<b>Contenido</b>	<b>20 puntos</b>
<b>Total de puntos</b>	<b>30 puntos</b>

**Conteste las siguientes preguntas.**

1. De dónde proviene el término finanzas.
2. Mencione y explique las áreas de importancia para la administración.
3. Mencione y explique cada uno de los servicios financieros.
4. ¿Qué es la administración financiera?

## VOCABULARIO N° 1

**Se evaluará:**

<b>Puntualidad</b>	<b>5 puntos</b>
<b>Ortografía</b>	<b>5 puntos</b>
<b>Contenido</b>	<b>20 puntos</b>
<b>Total de puntos</b>	<b>30 puntos</b>

**Escribe la definición de los siguientes términos.**

1. Teoría de decisiones
2. Microeconomía
3. Servicio
4. Producción
5. Mercadeo
6. Prestamista
7. Corporación
8. Decisiones
9. Finanzas
10. Administrar