



**UNAP**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

**EXAMEN DE SUFICIENCIA PROFESIONAL**

**FINANZAS II**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

**PRESENTADO POR:**

**LITO ELI RODRIGUEZ SHAPIAMA**

**IQUITOS, PERÚ**

**2014**



ACTA DE EXAMEN ORAL DE SUFICIENCIA PROFESIONAL  
ACTUALIZACIÓN ACADÉMICA

En la ciudad de Iquitos, a los VEINTE días del mes de OCTUBRE del 2014, a horas 8:00 am se ha constituido en el Auditorio de esta Facultad, el jurado designado mediante Resolución Decanal N° 1496 -2014-FACEN-UNAP, integrado por el LIC.ADM. JORGE REÁTEGUI TANANTA (Presidente), LIC.ADM. HUGO RUIZ VÁSQUEZ (Miembro) y el LIC.ADM. OMAR SALDAÑA ACOSTA (Miembro), para proceder al acto del Examen Oral de Suficiencia Profesional - Actualización Académica del Bachiller en Ciencias Administrativas LITO ELI RODRIGUEZ SHAPIAMA, tendiente a optar el Título Profesional de LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN.

De acuerdo a lo establecido en el Reglamento de Grados y Títulos y sustentado en la Ley N°30220, el jurado procedió al examen oral sobre la Balota N°07: "FINANZAS II".

El acto público fue aperturado por el Presidente del Jurado, dándose lectura a la resolución que fija la realización del examen oral.

De inmediato procedió a invitar al examinado a realizar una breve exposición sobre el tema del examen y posteriormente a los señores del jurado a formular las preguntas que crean convenientes relacionadas al acto. Luego de un amplio debate y a criterio del Presidente del Jurado, se dio por concluido el examen oral pasando el jurado a la evaluación y deliberación correspondiente en privado; concluyendo que el examinado ha sido: APROBADO POR MAYORÍA

El Jurado dio a conocer el resultado del examen en ACTO PÚBLICO siendo las 9:30 am se dio por terminado el acto académico.

  
LIC.ADM. JORGE REÁTEGUI TANANTA  
Presidente

  
LIC.ADM. HUGO RUIZ VÁSQUEZ  
Miembro

  
LIC.ADM. OMAR SALDAÑA ACOSTA  
Miembro

**TEMA: FINANZAS II**

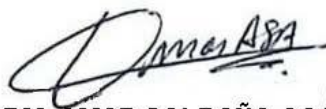
**MIEMBROS DEL JURADO**

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'J. Reategui', enclosed within a hand-drawn oval.

**LIC. ADM. JORGE REATEGUI TANANTA**  
Presidente

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'H. Ruiz Vasquez', with a long horizontal stroke extending to the right.

**LIC. ADM. HUGO RUIZ VASQUEZ**  
Miembro

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Omar Saldaña', with a long horizontal stroke extending to the right.

**LIC. ADM. OMAR SALDAÑA ACOSTA**  
Miembro

NOMBRE DEL TRABAJO

**FACEN\_SUF PROF\_RODRIGUEZ SHAPIA  
MA.pdf**

AUTOR

**LITO ELI RODRIGUEZ SHAPIAMA**

RECuento de palabras

**1722 Words**

RECuento de caracteres

**9582 Characters**

RECuento de páginas

**12 Pages**

Tamaño del archivo

**230.0KB**

Fecha de entrega

**Aug 11, 2024 12:55 AM GMT-5**

Fecha del informe

**Aug 11, 2024 12:55 AM GMT-5**

● **25% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 14% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 24% Base de datos de trabajos entregados
- 0% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

# Índice

	<b>Pág.</b>
Portada .....	1
Acta de sustentación.....	2
Miembros del jurado .....	3
Resultado del informe de similitud .....	4
Índice .....	5
Resumen .....	6
Introducción .....	7
<b>CAPÍTULO I: MERCADO DE DIVISAS</b> .....	<b>9</b>
1.1. Características de las divisas.....	9
1.2. Instituciones financieras.....	10
1.3. Compañías comerciales.....	11
1.4. Bancos centrales.....	11
<b>CAPÍTULO II: GESTIÓN FINANCIERA</b> .....	<b>13</b>
2.1. Importancia de la gestión financiera .....	13
2.2. Facturación y cuentas por cobrar.....	14
2.3. Cuentas por pagar .....	14
2.4. Transacciones bancarias y conciliación.....	14
2.5. Cierre de libros.....	15
2.6. Generaciones de Informes.....	15
<b>CAPÍTULO III: MERCADOS FINANCIEROS</b> .....	<b>16</b>
3.1. Los mercados financieros del capital. ....	16
Conclusiones .....	17
Bibliografía.....	18

## **Resumen**

El objetivo de las asignaturas de economía es proporcionar un mejor conocimiento que son muy importantes y cada vez más relevantes para estas áreas.

Mercado Forex donde se explica el mercado mundial donde se venden, en las unidades restantes y Déficit de la empresa y alternativas de financiación, Emisión de deudas y pasivos, propiedad de activos y arrendamientos financiero.

## Introducción

La industria financiera se ha desarrollado en los siguientes aspectos diversidad y complejidad de las herramientas de gestión bancaria.

Por lo tanto, los futuros programas de pregrado deben tener especializaciones fuera del sector bancario gobiernos, empresarios y tomadores de decisiones de política monetaria comprender la relación entre la política monetaria, los mercados monetarios y la política monetaria.

Sistema financiero, mercado de divisas y fuentes de financiación. Una de las principales funciones de la sucursal de cambio de divisas. Bancos comerciales: ayudan a los clientes a completar transacciones Internacionalización, por ejemplo, si el cliente quiere importar mercancías.

Si los bienes importados se importan de países extranjeros, se requiere una fuente de moneda extranjera. La factura se emite en la moneda del país exportador. Lo mismo ocurrirá con los exportadores.

Si su método de pago es incorrecto, encuentre una manera de deshacerse de la moneda las exportaciones se facturan y cobran en la moneda del país importador.

Los bancos comerciales desempeñan un papel importante a la hora de ayudarles. Realizar cambio de moneda para los clientes.

Por otro lado, los mercados financieros desempeñan un papel crucial en el desarrollo económico. Económico porque permiten a los agentes ahorrar

dinero. Supera tus ingresos y gasta menos que tus ingresos, podrás aprovecharlo al máximo obtenga ganancias prestándolas a otros agentes que tienen pocos fondos porque quieren gastar más de lo que ganan, y esté preparado para pagar una tarifa para obtener estos fondos.

el más importante los prestamistas-acumuladores son los hogares y las empresas, pero también los gobiernos y los extranjeros pueden tener fondos excedentes para prestar sistema financiero.

El mercado de capitales de mi país aún está subdesarrollado. Se desarrollarán temas relacionados con métodos prácticos. Hay financiación disponible para empresas.



## **CAPÍTULO I: MERCADO DE DIVISAS**

El mercado fue creado para facilitar el flujo de divisas generado por el comercio internacional. Es, con diferencia, el mercado financiero más grande del mundo, con un volumen de operaciones diario de alrededor de 5 billones de dólares, más que todos los demás mercados bursátiles del mundo juntos.

Casi el porcentaje restante está compuesto por transacciones en moneda extranjera generadas por nuestras operaciones internacionales, la mayor parte de las cuales consiste en la compra y venta de activos financieros, diferencias en los flujos comerciales.

### **1.1. Características de las divisas**

El mercado de divisas es un mercado global y, si bien puede estar abierto las 24 horas del día, en realidad está limitado por las interrupciones del fin de semana. Incluso durante estos períodos de perturbación, los operadores pueden abrir posiciones de compra o venta que se iniciarán cuando el mercado comience a moverse.

También es importante recordar que, al operar, el momento de entrada en este mercado afecta directamente la liquidez que opera en una o más monedas.

Las horas en que están abiertas las bolsas de valores más grandes del mundo son las más líquidas y volátiles, aunque el mercado de divisas no está directamente relacionado con la naturaleza de estos centros comerciales.

Cuando se trata del mercado fuera del mercado, no se puede subestimar la diferencia que estos centros pueden marcar. Los centros comerciales más importantes son las bolsas de valores de Londres, Nueva York y Tokio.

Primero abrió el mercado asiático, luego el mercado europeo y finalmente el mercado americano.

Esto proporciona un acceso constante al mercado con mayor liquidez y la capacidad de responder rápidamente a eventos económicos o políticos que lo afecten.

Las fluctuaciones del tipo de cambio suelen ser causadas por cambios en los flujos de divisas reales, así como por cambios esperados debido a cambios en variables económicas como el crecimiento del PIB, la inflación, las tasas de interés, los presupuestos y cambios en los déficits o superávits comerciales. Las noticias importantes suelen publicarse en fechas predeterminadas para que los inversores tengan acceso a las mismas noticias al mismo tiempo.

## **1.2. Instituciones financieras**

Estas instituciones podrán participar en el mercado con fines especulativos, de cobertura o por cuenta de clientes. Cualquier transacción financiera internacional, desde una transferencia hasta la compra

de acciones extranjeras, requiere la compra y venta de la moneda necesaria para el negocio principal anterior a través del mercado de divisas. Hasta hace poco, los operadores de Forex participaban activamente en el negocio de ayudar a las contrapartes a ejecutar órdenes de manera eficiente a cambio de tarifas limitadas.

### **1.3. Compañías comerciales**

También están entrando en el mercado empresas no financieras que trabajan con clientes y proveedores internacionales. A corto plazo, esto tendrá poco efecto en el mercado. Sin embargo, los flujos comerciales son un factor importante en el desempeño a largo plazo de las monedas. Además, las actividades de algunas empresas multinacionales pueden tener efectos impredecibles en los tipos de cambio de los países pequeños.

### **1.4. Bancos centrales**

Los bancos centrales operan en el mercado de divisas para controlar la oferta monetaria, la inflación y/o las tasas de interés en sus monedas nacionales. A menudo fijan los tipos de cambio y muchas veces incluso utilizan sus reservas internacionales para estabilizar los mercados.

Las expectativas o rumores de intervención del banco central pueden ser suficientes para cambiar el valor de una moneda.

Sin embargo, los bancos centrales no siempre logran sus objetivos y, en algunos casos, los mercados pueden superar a los bancos centrales. Esto sucedió con el colapso del mecanismo de tipo de cambio en 1992-93 y la crisis financiera asiática en 1997.

## **CAPÍTULO II: GESTIÓN FINANCIERA**

La gestión financiera es el control del flujo de efectivo dentro y fuera de una organización. Toda empresa tiene que vender productos o servicios, pagar gastos, equilibrar las cuentas y recaudar impuestos. La gestión financiera incluye todo esto, así como procesos más complejos como pagar a los empleados, comprar bienes e informar a las agencias gubernamentales para demostrar el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Cuando hablamos de la gestión financiera de la empresa, hablamos del seguimiento de todas estas transacciones en la organización. En general, cuanto más grande es la empresa, más compleja es su gestión financiera.

### **2.1. Importancia de la gestión financiera**

A medida que el mundo continúa expandiéndose debido a la globalización, usted necesita mantener su negocio competitivo en el mercado para lograr un desarrollo a largo plazo. Para garantizar que sus ventas continúen a largo plazo, su empresa necesita un sistema de gestión financiera. Implementar un sistema que rastree todos los flujos de ingresos es importante para su organización porque le ayudará a:

- Garantiza la planificación financiera futura y la obtención de financiación.
- Garantizar la estabilidad financiera.

- Incrementar el valor total de la organización y su rentabilidad.
- Proporcionar datos claros para respaldar decisiones financieras críticas.

Optimice su flujo de trabajo para asignar recursos y activos de manera eficiente. Las empresas pueden utilizar varias opciones para gestionar sus finanzas, desde consultores externos hasta directores financieros internos. Esta persona o grupo debe poder comprender completamente la situación financiera pasada y actual de la empresa para poder planificar adecuadamente su futuro.

## **2.2. Facturación y cuentas por cobrar**

Dinero que los clientes han pagado o acordado pagar a una empresa. El equipo de finanzas es responsable de enviar facturas y procesar pagos.

## **2.3. Cuentas por pagar**

Dinero que la empresa debe a sus proveedores. El equipo de finanzas es responsable de pagar las facturas y registrar los pagos.

## **2.4. Transacciones bancarias y conciliación**

El equipo de finanzas trabaja en estrecha colaboración con los bancos para garantizar que todas las transacciones bancarias se procesen correctamente.

También deben asegurarse de que los extractos bancarios coincidan con sus propios asientos mantenidos en los libros principales y subsidiarios de la empresa.

## **2.5. Cierre de libros**

En una fecha específica, una empresa registra transacciones durante un período específico para conciliar sus cuentas e informar su situación financiera. Cierre es el nombre de este proceso, que suele ocurrir al final de un mes, trimestre o año.

## **2.6. Generaciones de Informes**

Las empresas deben informar periódicamente sobre su desempeño financiero al director ejecutivo, la junta directiva, los inversores, los accionistas o los reguladores gubernamentales. El equipo de finanzas se asegura de que estos informes sean claros y precisos.

## **CAPÍTULO III: MERCADOS FINANCIEROS**

Los mercados financieros son mercados organizados para la compra y venta de acciones u otros tipos de activos. Los más famosos son la bolsa de valores o el mercado Forex, pero no son los únicos mercados.

### **3.1. Los mercados financieros del capital.**

Su función básica es establecer conexiones con empresas que necesitan financiación para sus proyectos por un lado y con personas físicas y organizaciones o entidades que quieran obtener rentabilidad sobre su capital por otro.

Además, los mercados financieros contribuyen al crecimiento económico al convertir ahorros en inversiones y proporcionar liquidez o reducir el riesgo.



## Conclusiones

Son acciones que realizan las personas o organizaciones para obtener recursos materiales y financieros que deben usarse para aumentar el valor de una empresa, ya sea privada o pública.

La toma de decisiones de carácter es parte de la planificación estratégica financiero que tiene efectos duraderos y difíciles de eliminar. Los bienes activos que cumplen con los requisitos fundamentales de la disponibilidad para liberar deudas u obligaciones comerciales. El dinero efectivo y otros activos que se pueden convertir en dinero o consumir a lo largo del ciclo económico de la empresa.

El mercado de divisas permite a los importadores y exportadores hacer sus negocios sin problemas.

La negociación de importaciones y exportaciones se facilita por el mercado de divisas. proporcionar herramientas y mecanismos para el comercio y la inversión internacional, permitiendo que personas, empresas, gobiernos y bancos compren, vendan moneda y otras herramientas de deuda.

Debido a que las transacciones se realizan directamente, los proveedores que conocen su dinero invierten en el mercado financiero, que tiene dos mercados: el mercado monetario y el mercado de capitales. El valor a largo plazo (obligaciones y procedimientos) se negocia en el mercado; las transacciones en herramientas de deuda a corto plazo o valor negociable se realizan en el mercado de efectivo.

## Bibliografía

1. CHU RUBIO, Manuel. (2004) Fundamentos de Finanzas – Un enfoque peruano. Tercera Edición. Editorial ETIPLUS S.R.L. Lima - Perú.
2. LEVY, Maurice. (2000) Finanzas Internacionales. Tercera edición. Mc. Graw Hill. México
3. LOPEZ ALIAGA, Rafael. (1996) Banca de Inversión en el Perú. Primera edición. Universidad de Piura. Piura – Perú.
4. MASCAREÑAS, J. (1999) Innovación Financiera. Mc. Graw Hill. Madrid España.
5. PEDROSA, Mónica. (2003) Los Mercados Internacionales y su globalización. Editorial Thomson. Madrid – España.
6. ROSS, Stephen A. (1997). Finanzas Corporativas. Tercera edición Mc Graw - Hill/Interamericana de España S.A. / IRWIN Madrid – España.
7. James C. Van Horne, *Administración financiera*, Séptimo Edición, Ed. Prentice-Hall Hispano- americana. S.A.
8. Lawrence Gitman, *Fundamentos de administración financiera*, Tercera edición. Ed. Harper & Row Publishers.
9. Ley de Banca y Seguros N.º 26702, *Ley General de Sociedades* N.º 26887. NICs 17, 32, 39; NIIFs 1 A LA 5.
10. [https://quillbot.com/es/parafrasear?utm\\_medium=cpc&utm\\_source=google&utm\\_campaign=FA+-+VS+|+AWAR+-+Search+|+Product+-+Paraphrase+|+Spanish+|+DEVP+|+CPA&utm\\_term=parafrasear%20textos&utm\\_content=686594916692&campaign\\_type=search-20907862491&click\\_id=CjwKCAjw5Ky1BhAgEiwA5jGujjIjtxMQsq5hofBN Dliey\\_b9xIAK-Ypljoi9y4zbxZtGDSNFun\\_NBBoCZ9wQAvD\\_BwE&campaign\\_id=20907862491&adgroup\\_id=160184990329&ad\\_id=686594916692&keyword=parafrasear%20textos&placement=&target=&network=g&gad\\_source=1&gclid=CjwKCAjw5Ky1BhAgEiwA5jGujjIjtxMQsq5hofBNDliey\\_b9xIAK-Ypljoi9y4zbxZtGDSNFun\\_NBBoCZ9wQAvD\\_BwE](https://quillbot.com/es/parafrasear?utm_medium=cpc&utm_source=google&utm_campaign=FA+-+VS+|+AWAR+-+Search+|+Product+-+Paraphrase+|+Spanish+|+DEVP+|+CPA&utm_term=parafrasear%20textos&utm_content=686594916692&campaign_type=search-20907862491&click_id=CjwKCAjw5Ky1BhAgEiwA5jGujjIjtxMQsq5hofBN Dliey_b9xIAK-Ypljoi9y4zbxZtGDSNFun_NBBoCZ9wQAvD_BwE&campaign_id=20907862491&adgroup_id=160184990329&ad_id=686594916692&keyword=parafrasear%20textos&placement=&target=&network=g&gad_source=1&gclid=CjwKCAjw5Ky1BhAgEiwA5jGujjIjtxMQsq5hofBNDliey_b9xIAK-Ypljoi9y4zbxZtGDSNFun_NBBoCZ9wQAvD_BwE)