



Fecha: 03-10-2013 Facilitadora: Oneida Marcano Sección: “B” Grupo: 08

TALLER Nº 1

1. ¿Cómo está formado el Sistema Financiero de un país y cuál es la Importancia de las Finanzas en la Administración moderna?

El sistema financiero de una nación o país está integrado por la suma de instituciones, activos financieros y mercados, cuya finalidad es la de canalizar el ahorro que generan las unidades productivas y de gasto con superávit, hacia los prestatarios o unidades de gasto con déficit. Dichas unidades pueden ser públicas o privadas.

A los tres elementos expuestos habría que sumarle un cuarto elemento integrante del sistema financiero, como es el sector público. El Estado a través de la política financiera organiza y regula los mercados, los intermediarios e incluso los activos.

Las responsabilidades que el sistema financiero de un país debe cumplir son:

- Garantizar una eficaz asignación de los recursos financieros, es decir, proporcionar al sistema económico los recursos necesarios en volumen, cuantía, naturaleza, plazos y costes.
- Garantizar el logro de la estabilidad monetaria y financiera (política monetaria).

El sistema financiero canaliza el ahorro o excedente producido por las empresas, instituciones y economías domésticas y posibilita su trasvase hacia otras empresas y economías domésticas deficitarias así como al propio Estado, bien para proyectos de inversión o para la financiación de gastos corrientes y planes de consumo.

A la hora de hacer un análisis comparativo entre los sistemas financieros de diferentes países se puede efectuar atendiendo a su grado de intermediación:

- Sistemas financieros basados en el mercado.
- Sistemas financieros basados en el crédito.

Instituciones que conforman el Sistema Financiero

- Bancos.
- Financieras.
- Compañía de Seguros.
- AFP.
- Banco de la Nación.
- COFIDE.
- Bolsa de Valores.
- Bancos de Inversiones.
- Sociedad Nacional de Agentes de Bols

La importancia de las finanzas en la administración moderna

Las finanzas es una rama de la economía que se encarga de la administración del dinero. Las finanzas internacionales, por lo tanto, estudian el flujo de efectivo entre distintos países y esto a través de fronteras nacionales. Es el uso óptimo de recursos, en cuanto a cantidad, calidad y oportunidad, tanto de las fuentes que suministran los fondos como del empleo que de ellos se hacen.

Podemos decir que la importancia de la administración en las finanzas, comprende de la nómina, compra de materia prima, equipar una fábrica de maquinaria y la publicidad entre otros. Las finanzas hacen posible afrontar necesidades y su administración es de vital importancia para toda la empresa. El Gerente financiera se enfrenta a dos problemas básicos: cuánto debería invertir la empresa y en qué activos debe hacerlo y cómo deberían conseguirse los fondos para tales inversiones.

Objetivos de la Administración Financiera

- La maximización del valor actual neto de la empresa
 - La financiación para la actividad comercial y respaldar sus operaciones, las inversiones de capital y crecimiento
 - Analizar información financiera.
 - Informar sobre el rendimiento de la inversión o del capital empleado
2. Planeación y administración de las Finanzas Personales ¿Cómo mejorar nuestra situación financiera?

Planeación Financiera Personal. Es el proceso de administrar tu dinero para lograr la satisfacción económica personal. Permite controlar tu situación financiera. La posición financiera es única para cada persona, por eso cualquier actividad financiera debe ser planeada para satisfacer las necesidades y metas específicas.

La Importancia de la Planeación Financiera Personal

Es obtener mayor efectividad para, usar y proteger tus recursos financieros a través de tu vida, así tener control de tus asuntos financieros al evitar un excesivo endeudamiento, bancarrota, y dependencia de otros para mantener una seguridad económica. Las relaciones personales resultantes de decisiones financieras bien planeadas y efectivamente comunicadas crean sensación de libertad de las preocupaciones financieras, obtenida al mirar al futuro, anticipando gastos, y logrando las metas económicas personales.

Como Mejorar la Situación Financiera?

1. Determinar tu situación financiera actual
2. Determinar metas financieras
3. Identificar cursos de acción alternativos
4. Evaluar las alternativas
5. Crear e implementar tu plan de acción financiero
6. Valorar y modificar el plan de acción financiero

3. ELABORAR UN ANÁLISIS DE LA COMPOSICIÓN GENERAL DEL INGRESO NACIONAL.

Podemos decir, que el ingreso es la suma de todos los sueldos, salarios, ganancias, pagos de interés, alquiler y otras formas de remuneración que recibe la familia en un período de tiempo determinado. Podemos decir entonces que el ingreso es una medida de flujo que se debe expresar en un período de tiempo específico (ingreso por mes o por año).

En general podemos decir que las tres fuentes básicas a partir de las cuales las familias obtienen sus ingresos son: los sueldos y salarios que reciben a cambio de su trabajo, los productos de la propiedad (es decir, capital, tierra,...) y la ayuda del gobierno.

El ingreso nacional es la suma, durante un año, de todos los ingresos individuales de los nacionales de un país. Para calcular el ingreso nacional, se tienen en cuenta, únicamente, los ingresos de los nacionales del país, sin importar que éstos obtengan su ingreso dentro o fuera de las fronteras del país; por lo tanto, no se tienen en cuenta los ingresos de los extranjeros en el país.

Los elementos que aportan al ingreso nacional son los sueldos y salarios que reciben los trabajadores, los beneficios que reciben los dueños de las empresas y del capital, y los retornos que reciben los dueños de las tierras.

Lo realmente producido en el país en determinado período de tiempo es el Producto Bruto Real

La medida más ampliamente empleada para analizar la actividad económica en general es el producto nacional bruto (PNB), que presenta el valor de mercado de los bienes y servicios producidos por la economía de un país para un período de tiempo específico (anual, trimestral, mensual) y representa la medida que por sí sola nos proporciona la mejor idea respecto de la actividad económica.

Hasta cierto grado, el crecimiento de la economía se encuentra sobreestimado, puesto que el PNB se expresa en pesos corrientes, lo cual incluye la inflación que ha tenido lugar. Para resolver éste problema, el PNB también se mide en pesos constantes.

"Los inversionistas deberían conocer el PNB y sus principales componentes, puesto que los datos nominales como reales de PNB constituyen elementos claves de pronósticos económicos. Recordemos que los precios de las acciones reflejan lo que está aconteciendo dentro de la economía. Por otra parte, si el pronóstico considera grandes aumentos en el PNB nominal y tasas elevadas de inflación, los precios de las acciones disminuirán, puesto que los inversionistas aumentarán sus tasas de capitalización, esperando que sus pagos por dividendos que recibirán no sean disminuidos.

Examinaremos los principales componentes del PNB:

- Gasto de consumo personal (C): "...La serie relativa a consumo personal, refleja el valor de mercado de bienes y servicios comprados por individuos y por instituciones no lucrativas, o bien, adquiridos por ellos como un ingreso en especie. Las tres partes principales del gasto de consumo personal están representadas por bienes duraderos, bienes no duraderos y servicios
- Inversión Nacional Privada Bruta (I): "La inversión nacional privada bruta (INPB) está compuesta de la inversión fija y de los cambios en los inventarios de los negocios. La inversión fija constituye el cambio en el capital privado que surge de la inversión que hacen los negocios comerciales, las organizaciones no lucrativas y los individuos en equipo y estructuras
- Exportaciones netas (XN): En este concepto se incluyen las exportaciones, netas de las importaciones tanto de bienes como de servicios.
- Compras del gobierno (G): Los gastos gubernamentales reflejan la función que cumplen los gobiernos dentro de nuestra economía.
- Los inversores deben conocer esta terminología y emplear la información correspondiente con la finalidad de determinar el futuro curso del mercado accionario y de los sectores o industrias específicas.

4. TENEMOS TRES CASOS Y QUEREMOS VER CUAL DE ELLOS TIENE UNA CAPACIDAD FINANCIERA MÁS SÓLIDA:

1. **Eduardo** tiene dos trabajos bajo relación de dependencia, uno de ellos le proporciona trescientos noventa y siete mil bolívares (Bs 397.000,00) al año y el otro por cursos extraordinarios que imparte le proporciona treintaiún mil seiscientos noventa y seis bolívares (Bs 31.696,00) trimestrales. Tiene un vehículo por el que paga diez mil quinientos bolívares (Bs 10.500,00) mensuales. Por el vehículo paga una póliza de seguro de responsabilidad civil y contra todo riesgo por quince mil trescientos veinte bolívares (Bs 15.320,00) anuales. Y los gastos de gasolina y servicio del vehículo son de treinta y cuatro trescientos cincuenta bolívares (Bs 34.350,00) anuales. La cuota de la hipoteca de la casa es de doce mil setecientos cincuenta bolívares (Bs 12.750,00) mensuales y los gastos de luz, aseo domiciliario, gas, agua, teléfono y condominio de la casa suponen otros un mil ciento sesenta bolívares (Bs 1.160,00) al mes. Como tiene dos trabajos almuerza fuera de casa todos los días, total 24 días al mes, todos los meses y el menú le cuesta ciento treinta y cinco bolívares (Bs 135,00) diario. Ha calculado que en ropa, comida, gimnasio y otros imprevistos se gasta al año otros setenta y cinco mil cuatrocientos bolívares (Bs 75.400,00). En recreación invierte tres mil seiscientos bolívares (Bs 3.600,00) al mes. Por sus ingresos del año pasado **cree** que tendrá que pagar al Seniat treinta y nueve mil seiscientos noventa y cinco bolívares con cuarenta y cuatro céntimos (Bs 39.695,44), verifíquelo.

Concepto	+	-
Trabajo 1	397.000,00	
Trabajo 2	126.784,00	
Vehículo/Seguro		141.320,00
Gasolina y otros		34.350,00
Hipoteca casa		153.000,00
Gastos casa		13.920,00
Comida		38.880,00
Resto gastos		118.200,00
Seniat	69.660,00	79.045,96
Subtotal	454.124,00	507.615,00
Ahorros		16.169,00
Total	523.784,00	523.784,00

2. **Lucía** trabaja en la ciudad donde vive. Su sueldo anual es de doscientos treinta Y dós mil bolívares (Bs 232.000,00), pero nueve meses al año da clases de apoyo y cobra al mes dos mil ciento sesenta y dos bolívares (Bs 2.162,00). Su hipoteca le cuesta cuatro mil cuatrocientos bolívares (Bs 4.400,00) al mes y los gastos de la casa le suponen Un mil ochocientos noventa bolívares (Bs 1.890,00) mensuales. Come en su casa y se desplaza andando o en autobús lo que le cuesta doscientos cuarenta bolívares (Bs 240,00) al mes; y sabe que en ropa, comida y salir con los amigos se gasta tres mil cuatrocientos cincuenta bolívares (Bs 3.450,00) mensuales. Piensa hacer dos viajes uno a Bahía de Cata que le costará tres mil trescientos bolívares (Bs 3.300,00) y una semana a Choroni que le costará ocho mil seiscientos bolívares (Bs 8.600,00). Por sus ingresos del año pasado piensa que tendrá que pagar al Seniat cuatro mil ochocientos bolívares con ochenta y dos céntimos (Bs 4.811,82), verifíquelo.

Concepto	+	-
Trabajo 1	232.000,00	
Trabajo 2	19.458,00	
Hipoteca		52.800,00
Gastos casa		22.680,00
Transporte		2.880,00
Gastos varios		41.400,00
Viajes		11.900,00
Seniat	69.660,00	14.237,68
Subtotal	181.798,00	131.660,00
Ahorros	105.560,32	
Total	251.458,00	145.897,68

3. **Susana y Carlos** son una pareja que viven juntos (casados). Susana es auxiliar administrativo en un banco y Carlos es electricista y trabaja en otra entidad bancaria. Susana gana doscientos setentaiún mil bolívares (Bs 271.000,00) al año y Carlos el año pasado ganó doscientos noventa y siete mil quinientos bolívares (Bs 297.500,00). Susana suele ir en autobús y esto le cuesta

trescientos cuarenta bolívares (Bs 340,00) al mes mientras Carlos se gasta doscientos noventa bolívares (Bs 290,00) en gasolina. El préstamo por el vehículo le cuesta cinco mil trescientos sesenta bolívares (Bs 5.360,00) al mes. El apartamento que se han comprado les cuesta ocho mil ochocientos bolívares (Bs 8.800,00) de pago de hipoteca mensual. Y los gastos de la casa (de luz, aseo domiciliario, gas, agua, teléfono y condominio) les suponen dos mil doscientos diez bolívares (Bs 2.210,00) mensuales. Como son una pareja joven les gusta salir por las noches esto hace que al mes se gasten otros cuatro mil cuatrocientos bolívares (Bs 4.400,00). Otros gastos para ellos son la ropa, comida y tabaco que le suponen otros cuatro mil seiscientos bolívares (Bs 4.600,00) al mes. Tienen un seguro dental que les cuesta cuatrocientos veinticinco bolívares (Bs 425,00) al mes y un HCM que pagan seiscientos treinta bolívares (630,00) mensuales. Acaban de pagar veintiocho mil bolívares (Bs 28.000,00) por un viaje que harán en vacaciones. Y **piensan** que por el enriquecimiento obtenido el año pasado pagaran a Seniat veintinueve mil quinientos diez bolívares (Bs 29.510,00), verifíquelo.

Concepto	+	-
Trabajo Susana	271.000,00	
Trabajo Carlos	297.500,00	
Transporte + gasolina		7.560,00
Crédito vehículo		64.320,00
Hipoteca apartamento		105.600,00
Gastos apartamento		26.520,00
Fiestas noche		52.800,00
Gastos varios		55.200,00
Seguros médicos		12.660,00
Viaje		28.000,00
Seniat	69.660,00	90.413,6
Subtotal	498.840,00	352.660,00
Ahorros	12.5426,4	
Total	568.500,00	443.073,6

1. Calcula el enriquecimiento Neto y ¿cómo deben declarar estas Personas sus enriquecimientos generados en el año fiscal 2012? ¿Cuánto le pagaran al Seniat cada uno de ellos? ¿Cuánto es el ahorro generado por de cada uno de ellos en el año 2012?

2. Eduardo planea un viaje a China que le costaría setenta y cinco mil cien bolívares (Bs 75.100,00). ¿Cómo quedaría su situación financiera? ¿Estaría en superávit?
 R2= Eduardo cancela en el ISRL un total de 79.048,00 puede generar un ahorro por 16.169,00 no podar realizar el viaje a china va tener que presupuestar a futuro 523.784,00 menos 774,ut= 69.660 nos da 454.124 por el 29% nos da 131.698,96 menos el sustraendo 51.750 nos da 79.948,96 menos 900 por contribuyente total ISLR: 79.048,00

3. Lucia cree que es un buen momento para ir ahorrando algo de dinero para su jubilación. Quiere empezarnos por meter un mil quinientos cincuenta bolívares (Bs 1.550,00) al mes. ¿Crees que puede hacerlo y es buena idea?
 R3 si la idea es excelente tiene para ahorrar un 8.796,69 bs por mes

4. Carlos y Susana quieren plantearse tener un hijo para el año que viene. La gente les ha dicho que eso supone unos ciento veintisiete mil bolívares (Bs 127.000,00) el primer año. ¿Deben cambiar algo su presupuesto para el año que viene? ¿Cómo les conviene declarar sus ingresos, conjunta o separadamente? Analice su respuesta.
 R4: Les conviene declarar separadamente para el año que viene ya que si mantienen los mismo salarios Susana declarara ISLR un total 17.364,4 y Carlos estaría declarando 21.718,00 Para un total 39.082,4 y se estaría ahorrando un total de 51331,2

Cédula	Apellido	Nombre	Correo electrónico
12.879.404	Figueroa	Carla	cmqoitia@gmail.com
6.553.394	García	Bruno	Brusay1998@hotmail.com
20.784.281	Henríquez	josvely	Jvha_1993@hotmail.com