

Introducción

Preguntas de falso y verdadero

1. Las empresas son la base del sistema económico. (Verdadero)
2. Las empresas no necesitan constituirse de acuerdo con la legislación vigente. (Falso)
3. Las empresas solo requieren recursos financieros para su funcionamiento. (Falso)
4. Las empresas pueden ser afectadas por factores presentes en el micro y macroentorno. (Verdadero)
5. Las empresas no tienen ningún papel fundamental en la economía. (Falso)
6. La buena o mala administración de los recursos no afecta las finanzas de una empresa. (Falso)
7. Las empresas no necesitan administrar eficientemente sus recursos. (Falso)
8. Las finanzas se encargan de la distribución y uso del dinero en una empresa. (Verdadero)
9. Este recurso didáctico digital (RDD) fue diseñado para apoyar el proceso de aprendizaje en el contexto empresarial. (Verdadero)
10. Reconocer el papel de las finanzas es el objetivo principal de este recurso didáctico. (Verdadero)

1.1 La empresa

1. La definición de empresa según Münch implica asumir un riesgo. (Verdadero)
2. La definición de empresa según Graue establece que su objetivo principal es obtener el máximo beneficio o lucro en una economía de mercado. (Verdadero)
3. Una empresa se define como una unidad económica de producción. (Falso)
4. La definición de empresa según Graue abarca actividades industriales, mercantiles y de prestación de servicios. (Verdadero)
5. En una economía de mercado, el objetivo de una empresa es maximizar el beneficio o lucro. (Verdadero)

1.1.2 El área financiera en la estructura organizacional

Opción múltiple:

1. ¿Cuáles son las figuras reconocidas por el Servicio de Administración Tributaria (SAT) en México para fines fiscales?

A) Personas físicas

B) Personas morales

C) Ambas opciones

Respuesta: C

2. ¿Qué define a una persona física según el texto?

A) Realización de actividades económicas

B) Unión de personas físicas para un fin colectivo

C) Capacidad jurídica para tener derechos y obligaciones

Respuesta: A

3. ¿Cuál es la característica principal de una persona moral según el texto?

A) Unión de personas físicas para un fin colectivo

B) Capacidad jurídica para tener derechos y obligaciones

C) Realización de actividades económicas

Respuesta: A

4. ¿Qué tipo de sociedad NO está regulada por la Ley General de Sociedades Mercantiles (L.G.S.M)?

A) Sociedad anónima (S.A)

B) Asociación civil (A.C)

C) Sociedad cooperativa

Respuesta: B

5. ¿Qué tipo de entidad NO tiene una realidad material o corporal según el texto?

A) Persona física

B) Sociedad de responsabilidad limitada (S.R.L)

C) Persona moral

Respuesta: C

6. ¿Cuál de las siguientes sociedades NO ha caído en desuso según el texto?

A) Sociedad en comandita simple (S.C.S)

B) Sociedad en nombre colectivo (S.N.C)

C) Sociedad en comandita por acciones (S.C.A)

Respuesta: C

7. ¿Cuál es el órgano legal que regula la Sociedad por acciones simplificada (S.A.S)?

A) Ley General de Sociedades Mercantiles (L.G.S.M)

B) Código civil

C) No está regulada por ninguna ley

Respuesta: A

8. ¿Qué tipo de sociedad está regulada por el código civil?

A) Sociedad en comandita simple (S.C.S)

B) Asociación civil (A.C)

C) Sociedad de responsabilidad limitada (S.R.L)

Respuesta: B

9. ¿Cuál de las siguientes opciones NO es un tipo de sociedad regulada por la Ley General de Sociedades Mercantiles (L.G.S.M)?

A) Sociedad por acciones simplificada (S.A.S)

B) Sociedad cooperativa

C) Sociedad civil (S.C)

Respuesta: C

10. ¿Cuál de las siguientes sociedades está en desuso según el texto?

A) Sociedad anónima (S.A)

B) Sociedad de responsabilidad limitada (S.R.L)

C) Sociedad en nombre colectivo (S.N.C)

Respuesta: C

Verdadero o falso:

1. Las personas morales tienen una realidad material o corporal como las personas físicas. (Falso)
2. El código civil regula la sociedad en comandita por acciones. (Falso)
3. La Ley General de Sociedades Mercantiles (L.G.S.M) regula la sociedad cooperativa. (Verdadero)
4. La sociedad en comandita simple está regulada por el código civil. (Falso)
5. La sociedad por acciones simplificada no está regulada por ninguna ley. (Falso)
6. La sociedad en nombre colectivo ha caído en desuso. (Verdadero)
7. La sociedad de responsabilidad limitada está regulada por la Ley General de Sociedades Mercantiles (L.G.S.M). (Verdadero)
8. La sociedad anónima es un tipo de sociedad reconocido por el Servicio de Administración Tributaria (SAT) en México. (Verdadero)
9. La asociación civil está regulada por el código civil. (Verdadero)
10. Las personas físicas y personas morales son las únicas figuras reconocidas por el Servicio de Administración Tributaria (SAT) en México. (Verdadero)

1.2 Función y objetivo de las finanzas empresariales

1. Según Gitman (2012), ¿qué son las finanzas?

A) El arte y la ciencia de administrar el dinero.

B) El estudio de las operaciones empresariales.

C) La gestión de recursos humanos en una empresa.

Respuesta: A) El arte y la ciencia de administrar el dinero.

2. ¿Quiénes se enfrentan a decisiones relacionadas con las finanzas según Gitman (2012)?

A) Individuos y empresas.

B) Individuos y gobiernos.

C) Empresas y organizaciones sin fines de lucro.

Respuesta: A) Individuos y empresas.

3. En el contexto de una empresa, ¿en qué se enfocan específicamente las finanzas?

A) Incrementar el dinero de los inversionistas.

B) Elaborar estados financieros.

C) Desarrollar estrategias de marketing.

Respuesta: A) Incrementar el dinero de los inversionistas.

4. ¿Qué implica el financiamiento en las finanzas?

A) Obtención de recursos de diferentes fuentes.

B) Administración del flujo de efectivo.

C) Cálculo y pago de impuestos.

Respuesta: A) Obtención de recursos de diferentes fuentes.

5. ¿Cuál es el objetivo de la inversión en una empresa?

A) Maximizar las utilidades.

B) Administrar el flujo de efectivo.

C) Elaborar reportes financieros.

Respuesta: A) Maximizar las utilidades.

6. ¿En qué se conoce como inversión fija en una organización?

A) Inversión en infraestructura.

B) Inversión en publicidad.

C) Inversión en recursos humanos.

Respuesta: A) Inversión en infraestructura.

7. ¿Cuál es el papel principal de la contabilidad en las finanzas?

- A) Registro de las operaciones de la entidad.
- B) Desarrollo de estrategias de inversión.
- C) Administración del flujo de efectivo.

Respuesta: A) Registro de las operaciones de la entidad.

8. ¿Qué área forma parte del ámbito financiero en una empresa?

- A) Contabilidad.
- B) Recursos humanos.
- C) Desarrollo de productos.

Respuesta: A) Contabilidad.

9. ¿Cuál es una de las principales actividades del área de tesorería en una empresa?

- A) Administración del flujo de efectivo.
- B) Pronósticos financieros.
- C) Auditoría interna.

Respuesta: A) Administración del flujo de efectivo.

10. ¿Cuál es el objetivo de la contraloría en una empresa?

- A) Verificar que la administración esté de acuerdo con los objetivos de la empresa.
- B) Administrar el flujo de efectivo.
- C) Desarrollar estrategias de marketing.

Respuesta: A) Verificar que la administración esté de acuerdo con los objetivos de la empresa.

11. ¿Cuál es el principal sistema de información cuantitativa de una organización?

- A) Contabilidad.

B) Inversiones.

C) Presupuestos.

Respuesta: A) Contabilidad.

12. ¿Qué actividades son responsabilidad de la contraloría en una empresa?

A) Coordinar y dirigir actividades como la contabilidad y la auditoría interna.

B) Administrar el flujo de efectivo.

C) Desarrollar estrategias de marketing.

Respuesta: A) Coordinar y dirigir actividades como la contabilidad y la auditoría interna.

13. ¿Qué requisito es fundamental para llevar a cabo la función financiera de manera adecuada?

A) Información verídica y confiable proporcionada por el área contable.

B) Altos niveles de inversión.

C) Contratación de expertos en marketing.

Respuesta: A) Información verídica y confiable proporcionada por el área contable.

14. ¿Cuáles son las funciones principales de la tesorería en una empresa?

A) Administración del flujo de efectivo, inversiones, presupuestos y financiamiento.

B) Pronósticos financieros, contabilidad y auditoría interna.

C) Desarrollo de políticas y procedimientos, administración de riesgos y verificación de los objetivos de la empresa.

Respuesta: A) Administración del flujo de efectivo, inversiones, presupuestos y financiamiento.

15. ¿Cuál es la función principal de la contraloría en una empresa?

A) Coordinar y dirigir la contabilidad, pronósticos, administración de riesgos, auditoría interna y desarrollo de políticas y procedimientos.

B) Administrar el flujo de efectivo y elaborar reportes financieros.

C) Maximizar las utilidades y gestionar el financiamiento.

Respuesta: A) Coordinar y dirigir la contabilidad, pronósticos, administración de riesgos, auditoría interna y desarrollo de políticas y procedimientos.

Conceptos con su definición

Concepto	Definición
Finanzas	El arte y la ciencia de administrar el dinero, que afecta las decisiones de individuos y empresas en relación con el gasto, ahorro e inversión.
Funciones principales de las finanzas	Financiamiento e inversión, que implican la obtención de recursos y su utilización en actividades como infraestructura y procesos operativos.
Contabilidad	Registro de operaciones, elaboración de estados financieros, reportes financieros, cálculo y pago de impuestos, siendo el principal sistema de información cuantitativa de una organización.
Tesorería	Manejo de recursos financieros, incluyendo la administración del flujo de efectivo, inversiones, presupuestos y financiamiento.
Contraloría	Coordinación y dirección de actividades como la contabilidad, pronósticos, administración de riesgos, verificación de objetivos, auditoría interna y desarrollo de políticas y procedimientos.

1.3 Las finanzas empresariales y su relación con otras disciplinas (Ética, Economía, Derecho, Matemáticas, etc.)

*Le pedí a chat gpt, que 1 pregunta fuera tramposa y que me lo indicará en paréntesis.

1. La ética se refiere a un comportamiento humano correcto basado en la práctica de valores. (Verdadero)
2. Todo lo relacionado con las finanzas debe ser honesto, claro, transparente y digno de confianza. (Verdadero)
3. La economía se centra en la satisfacción de las necesidades humanas y en la generación y administración de la riqueza. (Verdadero)
4. La economía y las finanzas están estrechamente relacionadas entre sí. (Verdadero)
5. El Derecho regula las actividades financieras a través de diferentes leyes. (Verdadero)

6. No hay sanciones legales por incumplir las leyes relacionadas con las actividades financieras. (Falso)
7. Las matemáticas financieras no utilizan la aritmética y el álgebra en sus cálculos. (Falso) [Tramposa]
8. El término "matemáticas financieras" se refiere a la relación entre las matemáticas y las finanzas. (Verdadero)
9. Los conceptos de valor presente, valor futuro, costo de capital y tasas de interés están relacionados con las matemáticas financieras. (Verdadero)
10. Las finanzas no tienen ninguna relación con las matemáticas. (Falso)

Definición con concepto

Concepto	Definición
Ética	Trata sobre lo que se considera un comportamiento humano correcto, basado en la práctica de valores. En el ámbito financiero, implica que todas las acciones relacionadas con el manejo del dinero deben ser honestas, claras, transparentes y dignas de confianza.
Economía	Ciencia que se enfoca en satisfacer las necesidades humanas y en generar y administrar la riqueza. Está estrechamente relacionada con las finanzas, ya que estas últimas son parte integral de la economía.
Derecho	Conjunto de leyes que regulan las actividades financieras. En caso de no acatar o cumplir con estas leyes, existen sanciones legales.
Matemáticas	Disciplina que se relaciona estrechamente con las finanzas. Las matemáticas financieras utilizan la aritmética y el álgebra en temas como valor presente, valor futuro, costo de capital y tasas de interés, entre otros.

1.4. Factores del micro y macro ambiente que impactan a la empresa y a sus finanzas

1. ¿Por qué se considera que una empresa es un sistema abierto?
 - A) Porque interactúa con su entorno
 - B) Porque opera de forma aislada
 - C) Porque tiene elementos interrelacionados entre sí

(Respuesta: A)

2. ¿Cuál es uno de los elementos del microentorno de una empresa?

- A) Macro ambiente
- B) Entidades financieras
- C) Proveedores

(Respuesta: C)

3. ¿Quiénes son los clientes de una empresa?

- A) Proveedores
- B) Competidores
- C) Personas que compran bienes o adquieren servicios

(Respuesta: C)

4. ¿Qué hacen los competidores en relación con la empresa?

- A) Ofrecen el mismo producto o productos sustitutos
- B) Compran bienes y servicios de la empresa
- C) Proveen financiamiento a la empresa

(Respuesta: A)

5. ¿Cuáles son las entidades financieras más comunes?

- A) Clientes
- B) Proveedores
- C) Bancos

(Respuesta: C)

6. ¿Qué características de la comunidad influyen en una empresa?

- A) Costumbres y estilos de vida
- B) Competidores y alcaldías

C) Microentorno y macroentorno

(Respuesta: A)

7. ¿Con qué se relacionan las empresas al realizar trámites y permisos?

A) Clientes

B) Alcaldías o municipios

C) Entidades financieras

(Respuesta: B)

8. ¿Qué factores conforman el macroentorno de una empresa?

A) Político-legales y demográficos

B) Tecnológicos y medioambientales

C) Económicos y socio culturales

(Respuesta: B)

9. ¿Cuál de los siguientes factores afecta los costos y el precio de una empresa?

A) Tecnológicos

B) Político-legales

C) Económicos

(Respuesta: C)

10. ¿Qué oportunidades de negocio pueden brindar las nuevas tecnologías?

A) Automatizar el trabajo

B) Minimizar el impacto medioambiental

C) Abrir nuevas oportunidades de negocio

(Respuesta: C)

11. ¿Cómo pueden afectar las decisiones del gobierno a las empresas?

- A) En el nivel socioeconómico
- B) En la religión y costumbres
- C) En aspectos laborales e impuestos

(Respuesta: C)

12. ¿Qué datos demográficos pueden ayudar a las empresas a identificar su mercado objetivo?

- A) Nivel de ingresos y nivel socioeconómico
- B) Estilos de vida y religión
- C) Macroentorno y microentorno

(Respuesta: A)

13. ¿Qué aspectos influyen en el comportamiento de las personas en términos de consumo?

- A) Factores económicos
- B) Factores político-legales
- C) Aspectos socio culturales

(Respuesta: C)

14. ¿Por qué las empresas deben preocuparse por minimizar su impacto medioambiental?

- A) Para aumentar sus ganancias
- B) Por cumplir con la legislación
- C) Para evitar la competencia

(Respuesta: B)

15. ¿Qué leyes regulan los aspectos ambientales de las empresas?

- A) Leyes laborales
- B) Leyes demográficas

C) Leyes ambientales

(Respuesta: C)

16. ¿Cuál es el resultado de no cumplir con las leyes ambientales?

A) Aumento de ganancias

B) Sanciones

C) Mayor competencia

(Respuesta: B)

17. ¿Cuál de los siguientes factores no forma parte del macroentorno de una empresa?

A) Tecnológicos

B) Económicos

C) Competidores

(Respuesta: C) (Trampa: Los competidores son parte del microentorno, no del macroentorno.)

18. ¿Cuál es la relación entre el microentorno y el macroentorno de una empresa?

A) Son independientes y no se influyen mutuamente

B) El macroentorno está compuesto por elementos del microentorno

C) El microentorno influye en el macroentorno y viceversa (Respuesta: C)

19. ¿Cuál es el objetivo principal de una empresa en relación con su entorno?

A) Aislar su funcionamiento del entorno externo

B) Maximizar la interacción con el entorno

C) Adaptarse y responder eficientemente a los cambios del entorno
(Respuesta: C)

Conceptos y definición

Concepto	Definición
Proveedores	Entidades que venden bienes o prestan servicios a la empresa, como materia prima, equipo de cómputo, mobiliario, servicios de internet, etc.
Clientes	Personas que compran bienes o adquieren servicios de la empresa.
Competidores	Empresas que ofrecen el mismo producto o productos sustitutos, cubriendo la misma necesidad aunque no sean idénticos.
Entidades financieras	Instituciones, como los bancos, que son fuentes de financiamiento para la empresa, prestando dinero y cobrando una tasa de interés a cambio.
Comunidad	Conjunto de personas que conforman el entorno social de la empresa, con características como ideología, costumbres, inquietudes por el medio ambiente y estilo de vida.
Alcaldías o municipios	Entidades gubernamentales locales con las que las empresas interactúan para realizar trámites y obtener permisos, como el uso de suelo y permisos de apertura.
Económicos	Factores económicos, como la inflación, las tasas de interés y el tipo de cambio, que inciden en los costos, precios y resultados de la empresa.
Tecnológicos	Avances tecnológicos que facilitan y/o automatizan el trabajo, así como abren nuevas oportunidades de negocio.
Político-legales	Iniciativas, legislación y decisiones gubernamentales que afectan a las empresas, como las relacionadas con el ámbito laboral, los impuestos y la inversión extranjera, entre otros.
Demográficos	Datos relacionados con la población, como edad, género, nivel de ingresos y nivel socioeconómico, que pueden ser utilizados por las empresas para identificar su mercado objetivo.
Socio culturales	Aspectos relacionados con los estilos de vida, costumbres, hábitos alimenticios, religión y otros elementos que influyen en el comportamiento de las personas y, por ende, en las empresas.
Medioambientales	Factores relacionados con el impacto medioambiental, incluyendo la preocupación global por minimizarlo y las leyes que regulan estos aspectos, con sanciones para quienes no las cumplan.