



**UNIVERSIDAD JUÁREZ AUTÓNOMA DE TABASCO
DIVISIÓN ACADÉMICA DE CIENCIAS ECONÓMICO
ADMINISTRATIVAS**



Licenciatura en Administración

Asignatura: Administración Fiscal de las Organizaciones

Profesor: Jose Cesar López del Castillo

Grupo: 5° C

Integrantes del Equipo:

Jose Ignacio Jeronimo Vidal

Luvia del Carmen Pérez Hernández

Ana Ruth Pérez Hernández

Zuleima Yaritza Pinto Aguilar

Proyecto Fiscal

Villahermosa, Tabasco a 10 de Abril de 2019

Diagrama de Gantt

Actividades	Responsable	Marzo				Abril	
		1 semana	2 semana	3 semana	4 semana	1 semana	2 semana
División del Trabajo 2 Fase	Equipo						
Realización del Esquema Relacional (Relación de la APO con la asignatura y las competencias genéricas/transversales)	Ana Ruth						
Elaboración de evidencias	Ignacio Vidal						
Construcción del Marco Referencial	Luvia del C.						
Organización de la Información y de las fuentes consultadas	Zuleima Pinto						
Plan de Acción	Ana Ruth						
Grafica de Gantt	Ignacio Vidal						
Glosario	Zuleima Pinto						
Referencias Bibliográficas	Ana Ruth						
Creación de la Infografía	Ignacio Vidal						

Relación del AOP con la asignatura y las competencias genéricas/transversales (esquema relacional).

Programa Educativo	Disciplinas	Objetivos	Temas de Relación
Administración Fiscal de las Organizaciones	Formación y Desarrollo de Emprendedores	Facilitar al estudiante el proceso de identificación y comprensión de los nuevos paradigmas de gestión con aplicación local y regional desde la perspectiva del emprendedor.	Plan de Negocio Planeación estratégica Estudio de mercado Estudio técnico
	Formulación de Proyectos de Inversión	Proveer las herramientas básicas que permitan al alumno formular y evaluar proyectos de inversión y de desarrollo.	Estudio técnico Estudio económico Fuentes de financiamiento
	Evaluación de Proyectos de Inversión	La identificación, medición y valoración de beneficios y costos relevantes en cada tipo de proyectos, su distribución en el tiempo, y la aplicación de las técnicas que facilitan la toma de decisiones en materia de proyectos.	Tasa interna de rendimiento Estudio técnico Valor presente neto Relación costo-beneficio Análisis de Riesgo
	Introducción a la Administración	Manejar los conceptos básicos que le permitan comprender la organización como una formación social compleja, y conocer los fundamentos teóricos y metodológicos en que descansa la disciplina administrativa.	La organización Tipos de organización Procesos Planeación Organización Dirección Control

2da Etapa

	<p>Administración de Costos y Presupuestos</p>	<p>Relacionar la información generada a través de la contabilidad de costos con el proceso de toma de decisiones y la evaluación de desempeño por centros de responsabilidades.</p>	<p>Tipos de costos Punto de equilibrio Tipo de presupuesto Elaboración de presupuesto</p>
	<p>Administración Financiera</p>	<p>Comprender las nociones básicas sobre Administración Financiera, su determinación, control e importancia en la toma de decisiones.</p>	<p>Planificación financiera Administración del capital de trabajo Evaluación de inversiones</p>
	<p>Contabilidad Administrativa</p>	<p>Tomar decisiones en las operaciones económicas, administrativas y financieras que se generen dentro de la organización, en un marco jurídico/fiscal.</p>	<p>Estructura de la organización como fundamento del sistema de contabilidad por áreas de responsabilidad.</p>
	<p>Metodología</p>	<p>Proporcionar al estudiante las herramientas y conocimientos para la realización de investigación documentada y experimental, así como las bases para la interpretación, discusión y presentación de resultados.</p>	<p>Conocimiento Revisión bibliográfica Normas APA Obtención y análisis de datos</p>
	<p>Informática</p>	<p>Adquieran los conceptos relacionados con la informática y empleen correctamente la terminología específica y su aplicación en su área de conocimiento específica.</p>	<p>Sistemas operativos Uso de Excel Uso de paquetes contables Uso de paquetes estadísticos SPSS</p>

Evidencias

Reunión del Equipo en la Biblioteca para la construcción del marco teórico.



Reunión de Equipo de Trabajo en los salones de clases para la planeación, organización y redacción del Proyecto Fiscal.



Marco teórico

Crédito

La palabra deriva del latín *credittus*, que significa ‘confianza’, por ende, un crédito es el derecho que tiene el acreedor a recibir de parte del deudor, la cantidad prestada. Un crédito es una operación de financiación donde una persona llamada “acreedor” (normalmente una entidad financiera), presta una cierta cifra monetaria a otro, llamado ‘deudor’, quien a partir de ese momento, garantiza al acreedor que retornará esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, llamada “intereses”. (Oca, 2015)

Para LEROY-BEAULIEU crédito es el cambio de una cosa actual y presente por una cosa equivalente que uno se obliga a entregar en un plazo determinado. Al decir de STUART MILL el crédito no es sino el permiso de servirse del capital ajeno.

CHARLES GIDE lo define diciendo que es el cambio de una riqueza presente por una riqueza futura. También se ha definido como la capacidad de obtener en préstamo dinero u otros objetos para devolverlos dentro de cierto tiempo. Por último, el crédito presupone el aprovechamiento económico de un determinado capital en cierto tiempo.

Esos conceptos se complementan y configuran la modalidad de crédito, que es la coexistencia de tres elementos: plazo, capacidad de pago y aprovechamiento de un capital. El crédito radica en la confianza que inspira el deudor al acreedor, y esa confianza depende de la capacidad de pago y de la voluntad de cumplir la obligación. La primera es factor de orden económico; la segunda de orden moral.

Mediante el crédito el deudor puede disponer y utilizar, sin restricción alguna, del capital y los bienes que ha recibido en préstamo. El crédito estimula el ahorro, origen del capital; financia la industria; estimula la solidaridad social; facilita la transferencia de los bienes económicos; permite el mejor aprovechamiento del dinero; confiere al hombre de negocios mayor poder adquisitivo; y, en fin, concentra en las entidades bancarias el numerario que se halla disperso, y lo encauza a fines necesarios para la producción.

Las garantías Constituyen la seguridad que ofrece el deudor al acreedor para responder de que el crédito será cancelado en la fecha de vencimiento. Pueden ser personales y reales; a la primera categoría corresponden las que constan en la firma del deudor y de un fiador.

Las garantías reales son las que se constituyen con respaldo en bienes muebles e inmuebles y pueden ser prendarias o hipotecarias. Las primeras pertenecen al crédito mobiliario y las segundas al hipotecario. En la garantía prendaria la cosa pignorada pasa al acreedor, salvo en el caso de la prenda agraria e industrial, que, con determinados requisitos, queda en poder del deudor.

La garantía hipotecaria se constituye por medio de la hipoteca sobre inmuebles urbanos y rurales. En la que presta las mejores seguridades y ofrece mayor margen de crédito. Tiene una modalidad, la hipoteca abierta, que se constituye para respaldar préstamos sucesivos y la cual se mantiene sin cancelar para facilitar la realización de operaciones sucesivas, evitándose así los gastos de escritura, estudio de títulos, avalúos, etc.

(Abel, 2012)

Debido a la falta de planeación financiera, cientos de jóvenes mexicanos de entre 20 y 35 años extenderán hasta marzo la liquidación de sus deudas, esto después de haber gastado más de lo previsto durante las fiestas decembrinas. De acuerdo con un sondeo realizado por la reparadora de crédito, Resuelve tu Deuda, sólo 20% de los jóvenes endeudados, están preocupados por pagar los gastos efectuados con tarjetas de crédito y sólo a 4% le inquieta cumplir con el pago de impuestos, o el desembolso en servicios, transporte o renta.

Según la compañía, la deuda promedio de un “millennial” en la reparadora es de 100 mil pesos, saldo que, si se confronta con los 10 mil pesos de ingresos en promedio que obtienen, les llevará destinar su salario íntegro por un tiempo mayor a 10 meses para liquidar considerando los intereses acumulados.

En ese contexto, señaló que, para poder resolver sus problemas financieros, el 72% de los jóvenes está pensando en reducir gastos, mientras que 19% preferirá utilizar ahorros o recurrir a un préstamo.

Kathy Quintero, vocera de Resuelve tu Deuda, indicó que en general, los consumidores mexicanos no tuvieron una buena planificación financiera, por lo que la llamada Cuesta de Enero, se extenderá hasta el mes de marzo. Al respecto refirió que el 32% de los encuestados declaró que liquidará el total de las deudas contraídas en el primer mes del año; en tanto que 40% prevé hacerlo en febrero y 19% proyecta quedar libre de adeudos hasta el cierre del primer trimestre del 2018 (Mares, 2018).

Importancia de la educación financiera

La crisis financiera de 2008 cambió la percepción sobre las finanzas personales y la educación financiera, dado que resaltó la magnitud del impacto que tienen sobre la economía de un país. Los pequeños inversionistas, personas que invierten para lograr metas personales, pueden adquirir productos financieros sin conocer los riesgos que conllevan e impactar la estabilidad económica a nivel global.¹ De manera que una buena educación financiera contribuye al crecimiento inclusivo de un país y a tener economías más resilientes.

En el plano individual, el buen manejo que tiene una persona sobre sus finanzas, impacta positivamente en su calidad de vida y en la de su familia, ya que:²³

- Promueve la cultura del ahorro.
- Genera conciencia sobre cuándo y cómo es conveniente endeudarse.
- Permite comparar productos financieros.
- Otorga protección a los consumidores que, al estar informados, demandan mayor transparencia en los servicios financieros.

La falta de conocimientos financieros básicos, inhibe la habilidad de aplicarlos, conlleva a que las personas utilicen métodos informales de ahorro y crédito e incluso esquemas que pueden representar un riesgo para su patrimonio. Lo anterior implica costos más elevados y la imposibilidad de ser atendidos por la autoridad competente cuando se presente algún

¹ Lusardi A, Mitchell S. The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*. 2014; 52(1): p. 5-44

² Cendoya, CD. Forbes. Educación Financiera Factor de Inclusión. 2014. Recuperado el 24 de junio de 2017, de: <https://www.forbes.com.mx/educacion-financiera-factor-de-inclusion>

³ Klapper L, Husnain Zia B. Research at the World Bank. 2009. Recuperado el 8 de julio de 2017, de: <http://econ.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/EXTDEC/EXTRESEARCH/0,contentMDK:22042953~pagePK:64165401~piPK:64165026~theSitePK:469382~isCURL:Y,00.html>

problema. Como ejemplo están los esquemas piramidales, supuestos planes de inversión que prometen recuperar el dinero exponencialmente, y enganchan a los pequeños inversionistas desinformados en fraudes que los pueden hacer perder sus ahorros.⁴

Se han hecho esfuerzos a nivel mundial con el fin de que las personas obtengan las habilidades y conocimientos necesarios para elaborar una eficiente planeación y administración de sus finanzas⁵. Gobiernos y líderes en esta materia se han preocupado por incrementar el nivel de educación de la población, particularmente en los jóvenes, ya que muchos de ellos se enfrentan a servicios y productos sofisticados desarrollados recientemente.⁶ Un ejemplo son los novedosos servicios FinTech, que de no ser bien comprendidos, pueden significar un riesgo para el consumidor. La educación es un elemento clave para la inclusión financiera, que permite hacer un uso eficiente y consciente de los servicios. Cuando las personas tienen acceso al sistema financiero tienen mayores oportunidades de escoger opciones que favorezcan su desarrollo, como invertir en su educación, en un negocio o ahorrar en su retiro.⁷

Educación en jóvenes

La globalización y la tecnología digital han hecho que los servicios y productos financieros sean más accesibles para los jóvenes. Aunque esto representa una ventaja ya que les da la oportunidad de aprender por medio de la experiencia, también es un riesgo, porque si no

⁴ Torres, Y. El Financiero. La Flor de la Abundancia si es un fraude y así opera. 2016. Recuperado el 24 de junio de 2017, de: <http://www.elfinanciero.com.mx/economia/la-flor-de-la-abundancia-si-es-un-fraude-y-asi-opera.html>

⁵ CONAIF. Política Nacional de Inclusión Financiera. 2016. Recuperado el 8 de julio de 2017, de: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/110408/PNIF_ver_1jul2016CONAIF_vfinal.pdf

⁶ OECD. PISA 2015 Results. Students' Financial Literacy, Volume IV. Recuperado el 8 de julio de 2017, de: http://www.oecd-ilibrary.org/education/pisa-2015-results-volume-iv_9789264270282-en

⁷ Kunt A, Klapper L, Singer D, Van Oudheusden P. Measuring Financial Inclusion around the World. 2015. Recuperado el 8 de julio de 2017, de: <http://documents.worldbank.org/curated/en/187761468179367706/pdf/WPS7255.pdf#page=3>

tienen los conocimientos suficientes, estarán más expuestos a fraudes.⁸ La OCDE, a través de su programa PISA 2015, examinó la experiencia y conocimiento de estudiantes provenientes de 15 países acerca del dinero y cómo es aplicado a decisiones reales.⁹ En promedio, 22% de los estudiantes están por debajo del nivel básico en educación financiera, es decir, no saben aplicar los conocimientos en situaciones reales, ni tomar decisiones al respecto. Por otro lado, 12% se encuentra en el nivel más alto.

De acuerdo con los resultados, Beijing, Shanghái, Jiangsu, y Guangdong en China; la comunidad flamenca de Bélgica; algunas provincias de Canadá; Holanda y Australia, presentan puntajes arriba del promedio de los países de la OCDE. En general, entre los países de la OCDE, 56% de los estudiantes que tienen una cuenta bancaria obtienen puntajes mayores en esta evaluación. Mientras que los estudiantes en la misma situación socio-económica que no poseen una cuenta, presenten un nivel menor. Los estudiantes que tienen un buen puntaje en educación financiera tienden a tener un buen desempeño en matemáticas y lectura.

Otro aspecto relevante a considerar, son las diferencias entre el desempeño de adultos y jóvenes en un país, que podría sugerir la existencia de una brecha generacional. Por ejemplo, en Rusia, donde a nivel internacional sus estudiantes tuvieron un desempeño relativamente bueno, los adultos no mostraron un buen nivel al ser comparados con otros países.¹⁰

⁸ OECD. PISA 2015 Results. Students' Financial Literacy, Volume IV. Recuperado el 8 de julio de 2017, de: http://www.oecd-ilibrary.org/education/pisa-2015-results-volume-iv_9789264270282-en

⁹ OECD. PISA 2015 Results. Students' Financial Literacy, Volume IV. Recuperado el 8 de julio de 2017, de: http://www.oecd-ilibrary.org/education/pisa-2015-results-volume-iv_9789264270282-en

¹⁰ OECD. PISA 2015 Results. Students' Financial Literacy, Volume IV. Recuperado el 8 de julio de 2017, de: http://www.oecd-ilibrary.org/education/pisa-2015-results-volume-iv_9789264270282-en

Situación actual en México La evidencia recabada en la última década indica que los mexicanos en promedio, tienen un nivel bajo de educación financiera. De acuerdo con la primera encuesta realizada en México por Banamex y la Universidad Nacional Autónoma de México, UNAM (2008):¹¹

- Únicamente alrededor de 20% de la población, planea y registra sus movimientos financieros.
- El ahorro no se identifica como parte de los hábitos de los mexicanos. De estar en posibilidades de distribuir su presupuesto idealmente, únicamente destinarían 3% al ahorro y solo el 1% para su retiro (Gráfica 3).
- Se manifiesta que cuando les sobra dinero, sólo 50% de los encuestados tiene intención de ahorrarlo, siendo los instrumentos informales como las tandas los más utilizados para dicho fin (25.8% de los encuestados).
- En promedio, cerca de 70% indica que nunca se informa acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y retiro.
- Existe un nivel menor de educación financiera en poblaciones rurales, así como en personas con nivel socioeconómico y de estudio más bajos.

La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2015) muestra que sólo el 36.6% de la población lleva un registro de sus gastos (63.8% mentalmente, disminuyendo su confiabilidad). También menciona que 33.6 millones de personas, 44%, tiene una cuenta de ahorro y 41.2% algún servicio de ahorro para su retiro. De las personas que no tienen productos de ahorro o crédito, 50% manifiesta que sus ingresos son insuficientes y a 11%

¹¹ Banamex - UNAM. Primera Encuesta sobre Cultura Financiera en México. 2008. Recuperado el 24 de junio de 2017, de: https://www.banamex.com/compromiso-social/pdf/encuesta_corta_final.pdf

no le interesa adquirir ningún instrumento.²⁰ Por otro lado, en 2014, las mismas instituciones, BANAMEX y UNAM, realizaron un estudio para conocer la situación sobre la cultura financiera entre los jóvenes de 15 a 29 años de México. Dicho estudio muestra que en este sector:¹²

- No existe una cultura de ahorro formal, en 47% de los encuestados.
- Más de 50% no lleva un control de sus finanzas: ingresos, gastos, ahorro, etc.
- A pesar de conocer el significado del ahorro, muchos de ellos aún no cuentan con ingresos necesarios para llevar a cabo esa práctica.
- Ahorran, pero no saben en qué invertir. El tipo de inversión más reconocido para los jóvenes está relacionado con poner algún tipo de negocio (30% de los encuestados), mientras que los instrumentos financieros fueron los menos conocidos (por ejemplo, los Cetes).
- El 87% no cuenta con un ahorro para el retiro.
- El 50% reconoce no tener el conocimiento necesario para tomar decisiones relacionadas con sus finanzas.
- Los jóvenes identifican a su familia como los mejores ejemplos para su formación financiera.
- La edad e independencia es un factor importante. Los ya independientes tienden a llevar un mejor control de sus finanzas.

¹² Banamex - UNAM. Cultura Financiera de los jóvenes en México. 2014. Recuperado el 24 de julio de 2017, de: <https://www.banamex.com/compromiso-social/pdf/culturafinancieradelosjovenes.pdf>

PLAN DE ACCIÓN

<u>ACTIVIDADES</u>	<u>RESPONSABLE</u>	<u>TIEMPO</u>	<u>META</u>
• TRABAJO EN EQUIPO	JOSE IGNACIO JERONIMO VIDAL	2 SEMANAS	100%
• MARCO TEORÍCO	LUVIA DEL CARMEN PÉREZ HERNÁNDEZ	1 SEMANA	100%
• GRAFICA DE GANTT	ANA RUT PÉREZ HERNÁNDEZ	1 SEMANA	100%
• PLAN DE ACCIÓN	ZULEIMA YARITZA PINTO AGUILAR	1 SEMANA	100%
• GLOSARIO	ZULEIMA YARITZA PINTO AGUILAR	1 SEMANA	100%

Glosario

Acreeedor: El que tiene acción o derecho para pedir alguna cosa, especialmente el pago de una deuda, o exigir el cumplimiento de alguna obligación. Cabe decir también, la persona con facultad sobre otra para exigirle que entregue una cosa, preste un servicio o se abstenga de ejecutar un acto. El acreedores el sujeto activo, que puede requerir el cumplimiento de la obligación de su deudor, el sujeto pasivo de la relación jurídica de carácter personal.

(Caballenas de tores)

Crédito: Es la suma de dinero que se le da a una persona en forma de préstamo, la entidad que lo da u ofrece, está en plena facultad de realizarlo.

Deudor: Es el sujeto pasivo de una relación jurídica, más concretamente de una obligación el obligado a cumplir la prestación es decir a dar hacer o a no hacer algo en virtud de un contrato (Caballenas de tores)

Educación financiera: Es la capacidad de cualquier persona y cualquier edad de entender cómo funciona el dinero y como afecta en el ahorro la inversión de nuestro ahorro a largo plazo las malas decisiones de endeudamiento a nuestra vida financiera.

Entidad financiera: Una entidad financiera es una institución que realiza operaciones de intermediación financiera (concesión de préstamos y créditos, negociación de efectivos comerciales, inversión de capitales aseguramiento, etc.)

Finanzas: El termino finanzas se refiere a todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz (O.C)

Globalización: El concepto de globalización se puede describir como un proceso, que crea vínculos y espacios sociales transnacionales, revaloriza culturas locales y trae a un primer plano terceras culturas. (Beck)

Hipoteca: La hipoteca es un derecho real de garantía, que se constituye para asegurar el cumplimiento de una obligación

Intereses: En el ámbito de la economía y las finanzas, el concepto de intereses hace referencia al costo que tiene un crédito o bien a la rentabilidad de los ahorros. Se trata de un término que, por lo tanto, permite describir al provecho, utilidad, valor o la ganancia de una determinada cosa o actividad (Bosch)

Bibliografía

Abel, C. S. (2012). TEMAS DE ECONOMIA, 4a. Edición. Publicaciones Universidad .

Banamex - UNAM. Cultura Financiera de los jóvenes en México. 2014. Recuperado el 24 de junio de 2017, de:

<https://www.banamex.com/compromisosocial/pdf/culturafinancieradelosjovenes.pdf>

Banamex - UNAM. Primera Encuesta sobre Cultura Financiera en México. 2008.

Recuperado el 24 de junio de 2017, de:

https://www.banamex.com/compromisosocial/pdf/encuesta_corta_final.pdf

Beck, U. (s.f.).

Bosch, A. (s.f.).

Caballenas de tores, G. (s.f.).

Cendoya, CD. Forbes. Educación Financiera Factor de Inclusión. 2014. Recuperado el 24 de junio de 2017, de: <https://www.forbes.com.mx/educacion-financiera-factor-de-inclusion>

CONAIF. Política Nacional de Inclusión Financiera. 2016. Recuperado el 8 de julio de 2017, de:

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/110408/PNIF_ver_1jul2016CONAIF_vfinal.pdf

García, E. L., & Mejía, M. G. (2014). CONTEXTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO. Ciencia administrativa, No. 1, 1-10.

Klapper L, Husnain Zia B. Research at the World Bank. 2009. Recuperado el 8 de julio de 2017, de:

<http://econ.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/EXTDEC/EXTRESEARCH/0,contentMDK:22042953~pagePK:64165401~piPK:64165026~theSitePK:469382~isCURL:Y,00.html>

Kunt A, Klapper L, Singer D, Van Oudheusden P. Measuring Financial Inclusion around the World. 2015. Recuperado el 8 de julio de 2017, de:

<http://documents.worldbank.org/curated/en/187761468179367706/pdf/WPS7255.pdf#page=3>

Lusardi A, Mitchell S. The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. Journal of Economic Literature. 2014; 52(1): p. 5-44

Mares, M. A. (2018). Jóvenes mexicanos endeudados por falta de planeación financiera. Fortuna y Poder .

Oca, J. M. (2015). Credito. Economipedia.

OECD. PISA 2015 Results. Students' Financial Literacy, Volume IV. Recuperado el 8 de julio de 2017, de:

http://www.oecdilibrary.org/education/pisa2015resultsvolumeiv_9789264270282-en

O.C, F. (s.f.).

Torres, Y. El Financiero. La Flor de la Abundancia si es un fraude y así opera. 2016.

Recuperado el 24 de junio de 2017, de: <http://www.elfinanciero.com.mx/economia/la-flor-de-la-abundancia-si-es-un-fraude-y-asi-opera.html>