

## EVIDENCIA DEL CURSO

### Esquemas de retiro y protección financiera

#### Competencia del curso

A lo largo del **Curso en Esquemas de retiro y protección financiera** has adquirido conocimientos, habilidades y aptitudes que culminan en experiencias de aprendizaje con alto valor curricular y profesional, gracias a las actividades del curso ahora puedes demostrar el dominio completo de la competencia:

**Propone estrategias de evaluación y control de riesgo para diferentes tipos de clientes.**

Por esta razón, la **evidencia consiste** en el desarrollo de estrategias de diversificación de riesgo personal, así como para protección y administración del riesgo corporativo. La evidencia constará de dos avances y una entrega final.

#### Requerimientos

Para el desarrollo de esta evidencia se recomienda que estés familiarizado con la plataforma YahooFinance, que revises constantemente las noticias del mercado y sepas interpretar los índices que ahí se manejan. Se sugiere que desde el inicio del curso ingreses a la plataforma para que sepas cuáles son sus herramientas.

#### Entregables

Los entregables por avance son los siguientes:

- **Avance 1:** Desarrollo de plan de protección de vida, ahorro y gastos médicos para una familia determinada, tomando en cuenta sus características particulares.
- **Avance 2:** Planeación de portafolio de inversión como opción para rentabilizar el sobrante de una empresa, con la intención de protegerse del riesgo.
- **Evidencia final:** Creación de portafolio de inversión que servirá para proteger a una empresa de riesgos, eligiendo cuáles son las mejores opciones, señalando la rentabilidad y los posibles riesgos a enfrentarse.

Con base a las características y datos de la siguiente familia, desarrolla un plan de protección de vida, ahorro y gastos médicos.

	Edad	Fumador	Ocupación	
Esposo	28	Si	Arquitecto	
Esposa	26	No	Ama de Casa	
Hija	1	No	Menor de Edad	Menor de Edad

### Plan Vida

Si la familia cuenta con un presupuesto para una **prima anual de \$13,000 pesos M.N.**; desarrolla un plan de protección de vida temporal por 20 años, para ello deberás:

- Determinar la suma asegurada que se adecúe a tu presupuesto de prima anual.
- Si deseas puede agregarle al plan alguna cobertura adicional como: Invalidez, vidas conjuntas etc. Siempre y cuando se respete el presupuesto.

- a) Presentar la cotización o el plan.
- b) Explicar en forma de reporte sus beneficios y su estrategia de protección.

### Plan Vida Ahorro Educativo

El Sr. Pérez desea adquirirle a su hija un plan de ahorro (Vida Profesional Educativo) que le sirva de apoyo (en caso de supervivencia) para que cuando tenga 18 años pueda disponer de un fondo para solventar el pago de los estudios profesionales. El Sr. Pérez cuenta con un presupuesto de **prima anual de \$20,000 pesos M.N.** para ello deberás:

- Determinar la suma asegurada que se adecúe a tu presupuesto de prima anual.
- Si desea puede agregarle al plan alguna cobertura adicional como: Invalidez, vidas conjuntas etc. siempre y cuando se respete el presupuesto.

- a) Presentar la cotización o el plan.
- b) Explicar en forma de reporte sus beneficios y su estrategia de protección.

### Plan Vida Ahorro Retiro

El Sr. Pérez desea a partir de hoy iniciar un Plan de Ahorro Vida con el objetivo de juntar un fondo para poder disponer de él al momento de su Retiro, el cual sería a la edad cumplida de 65 años. El Sr. Pérez cuenta con un presupuesto **de prima anual de \$18,000 pesos M.N.** para ello deberás:

- Determinar la suma asegurada que se adecúe a tu presupuesto de prima anual.
- Si deseas puede agregarle al plan alguna cobertura adicional como: Invalidez, vidas conjuntas etc. Siempre y cuando se respete el presupuesto.

- a) Presentar la cotización o el plan.
- b) Explicar en forma de reporte sus beneficios y su estrategia de protección.

Desarrolla una conclusión global sobre los tres planes.

### Entregable:

Reporte con los resultados de la investigación para cada uno de los planes, además de la presentación clara de en qué consiste cada uno. Incluye conclusiones para los tres planes.

**Importante:** revisa los criterios de evaluación del avance de evidencia 1 en la rúbrica.

Considera que trabajas para una empresa que tiene sobrante de liquidez y el departamento de finanzas tiene como tarea el presentar un portafolio de inversión como una opción para rentabilizar ese sobrante. Como ejecutivo senior del área, estás liderando el proyecto y te corresponde realizar diferentes actividades:

1. Investiga sobre las distintas opciones que tienes para obtener rendimiento del sobrante de la empresa. Presenta un breve reporte escrito en el que expliques cuáles opciones encontraste.
2. Investiga en qué consiste un portafolio de inversión y la forma en que éste puede ayudar a la empresa a obtener rendimientos y diversificar el riesgo.
3. Elabora una lista de argumentos que te permita explicar por qué es importante utilizar un portafolio de inversión para obtener rendimiento.
4. Una vez que tengas toda esta información lista, crea un portafolio de inversión con tres acciones de la Bolsa Mexicana de Valores, procura que tengan una participación similar entre ellas.
5. Finalmente, realiza una presentación en la que expongas los argumentos en pro de la inversión, en qué consiste un portafolio de inversión y cuáles son las acciones que elegiste para conformar el portafolio.

### Entregable:

- Reporte escrito de la investigación realizada sobre el portafolio de inversión.
- Lista de argumentos que ayuden a explicar la utilidad del portafolio.
- Elección de las tres acciones de la BMV.
- Presentación en la que se exponga la información recabada, incluyendo la elección de las acciones a utilizar en el portafolio.

**Importante:** revisa los criterios de evaluación del avance de evidencia 2 en la rúbrica.

Tomando en cuenta la información recabada en el avance 2 de la evidencia, desarrolla lo que se pide a continuación:

1. Retoma el portafolio de inversión que generaste previamente con las tres acciones de la BMV, recuerda que deben tener una participación similar entre ellas. Posteriormente, calcula su rendimiento y riesgo.
2. Crea un portafolio con esas mismas tres acciones, pero incluyendo un 20% en inversión sin riesgo.
3. Crea un portafolio con esas mismas tres acciones, pero incluyendo un 40% en inversión sin riesgo.
4. Crea un portafolio con esas mismas tres acciones, pero incluyendo un 40% en inversión sin riesgo.
5. Crea un portafolio donde las tres acciones de la BMV representan 35% del portafolio, la inversión sin riesgo el 30% y el rendimiento del IPC el restante 35%.
6. Crea un portafolio a partir de tres Índices de diferentes bolsas de valores.
7. Crea un portafolio a partir de tres Índices de diferentes bolsas de valores, pero incluyéndole un 20% en inversión sin riesgo.

**Nota:** para el cálculo de los riesgos, considera que las acciones e Índices son interdependientes.

A partir de los cálculos hechos, contesta las siguientes preguntas:

8. ¿Cuál portafolio te genera mayor rendimiento?
9. ¿Cuál portafolio te genera menor riesgo?
10. ¿El riesgo disminuye si consideras índices de diferentes bolsas de valores?
11. ¿Cuál portafolio le sugerirías a tu empresa y por qué?
12. ¿Qué otra información deberías considerar como complemento de tu propuesta de portafolio (información de la economía, industria, expectativa)?

- a) Presenta de manera gráfica el rendimiento y riesgo de cada portafolio.
- b) Explica por qué la diferencia entre cada portafolio.

Desarrolla una conclusión global de tus análisis.

### Entregable:

- Cálculos para cada uno de los planteamientos solicitados.
- Análisis de los portafolios en función del rendimiento y riesgo.
- Conclusiones sobre la evidencia.
- Presentación gráfica del rendimiento y riesgo de cada portafolio.

**Importante:** revisa los criterios de evaluación de la etapa 3 en la rúbrica.

La obra presentada es propiedad de ENSEÑANZA E INVESTIGACION SUPERIOR A.C. (UNIVERSIDAD TECMILENIO), protegida por la Ley Federal de Derecho de Autor; la alteración o deformación de una obra, así como su reproducción, exhibición o ejecución pública sin el consentimiento de su autor y titular de los derechos correspondientes es constitutivo de un delito tipificado en la Ley Federal de Derechos de Autor, así como en las Leyes Internacionales de Derecho de Autor.

El uso de imágenes, fragmentos de videos, fragmentos de eventos culturales, programas y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, es exclusivamente para fines educativos e informativos, y cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por UNIVERSIDAD TECMILENIO.

Queda prohibido copiar, reproducir, distribuir, publicar, transmitir, difundir, o en cualquier modo explotar cualquier parte de esta obra sin la autorización previa por escrito de UNIVERSIDAD TECMILENIO. Sin embargo, usted podrá bajar material a su computadora personal para uso exclusivamente personal o educacional y no comercial limitado a una copia por página. No se podrá remover o alterar de la copia ninguna leyenda de Derechos de Autor o la que manifieste la autoría del material.