

EVIDENCIA DEL CURSO

Inversión en el mercado financiero

Competencia del curso

A lo largo del **Curso en Inversión en el mercado financiero** 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:

Elige los productos de inversión del mercado financiero adecuados para un usuario específico luego de una evaluación.

Por esta razón, la **evidencia consiste** en simular el proceso de inversión para posterior al análisis de resultados, entender el proceso de elección de los productos de inversión más adecuados a un usuario específico. Durante el presente curso realizarás **dos avances de evidencia y una evidencia final**.

Requerimientos

Para el desarrollo de esta evidencia es necesario que tanto tú como tu facilitador se registren en el simulador gratuito **AcciTradeCoach**: <https://www.accitrade.com/AcciTradeCoach/home.action>

Este simulador gratuito brinda la oportunidad de vivir la experiencia de comprar y vender acciones, operar Fondos de Inversión, utilizando dinero virtual. Dentro de esta plataforma podrás contar con herramientas que te ayudarán en la toma de decisiones al momento de invertir, teniendo a tu alcance publicaciones útiles, información del mercado financiero así como el resumen de los principales indicadores macroeconómicos y el comportamiento de las diferentes Bolsas de Valores.

Es importante que a la brevedad posible inicies con el Avance 2 de la evidencia, ya que necesitas tiempo para realizar la simulación.

Entregables

Los entregables por avance son los siguientes:

- **Avance 1:** Síntesis sobre elementos importantes del mercado bursátil mexicano a través de una presentación, un ensayo o una infografía.
- **Avance 2:** Selección de portafolio de inversiones y seguimiento al mismo. Además, reporte del seguimiento realizado.
- **Evidencia final:** Presentación ejecutiva sobre el rendimiento del fondo de ahorro, relacionado con los resultados obtenidos del portafolio de inversiones.

1. Para llevar a cabo inversiones en el mercado bursátil es fundamental recabar y analizar información económica y financiera. Por lo tanto, para este primer avance deberás investigar y presentar el análisis de los temas mostrados abajo. Para esto, se recomienda que utilices información de noticias, informes de compañías, de bancos, de la BMV, bases de datos, entre otras fuentes confiables. No olvides incluir las referencias correspondientes en formato APA.

Dinamismo económico de México en los últimos 3 años y la expectativa de crecimiento:

Debes responder estas preguntas:

- a. ¿Cuánto hemos crecido en los últimos 3 años? ¿Cuándo se espera que crezcamos este año y el siguiente?
- b. ¿Qué industrias son las que más han crecido?
- c. ¿Cómo ha estado la inflación en los últimos años?
- d. ¿Cómo ha estado el desempleo?
- e. ¿Cómo han estado las tasas de interés y que cambios se esperan?
- f. ¿Cuál ha sido el comportamiento del tipo de cambio y que se pronostica del mismo?

Desempeño de las empresas que cotizan en la BMV y que son de tu interés para invertir (selecciona por lo menos 3 empresas).

Debes responder estas preguntas:

- a. ¿Cuál ha sido el comportamiento de su acción en los últimos 3 años?
- b. De acuerdo a sus estados financieros y planes a futuro de cada empresa, define cuáles son sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas.

2. Con base en la información recabada, **realiza una síntesis** donde señales los aspectos más importantes. Puedes entregarla a través de una infografía, un reporte escrito, una presentación, etcétera. El único requisito es que no entregues tu trabajo en formato de pregunta y respuesta.
3. Incluye en tu reporte una conclusión sobre lo que aprendiste de la investigación.

Entregable:

Síntesis sobre elementos importantes del mercado bursátil mexicano a través de una presentación, un ensayo o una infografía.

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

Para este avance, considera que eres el tesorero de una empresa multinacional, la cual tiene un fondo de ahorro de empleados y que se necesita invertir en bolsa para que le pueda generar rendimientos. Como tesorero de dicha empresa, debes proponer un portafolio que incluya Capital (acciones) y CETES.

Debes desarrollar lo siguiente:

1. Elige un portafolio de inversiones que cumpla con el criterio de utilizar acciones y CETES. Describe en un documento claramente tus selecciones y la razón para ello.
2. Justifica la distribución del portafolio de acuerdo al perfil de riesgo del caso y al material visto en el curso.

Si es un fondo de ahorro de empleados, ¿qué nivel de riesgo crees que debería tener el portafolio? Justifica la selección del portafolio considerando lo investigado en el avance 1.

3. Una vez que tengas definido claramente el portafolio de inversiones, regístrate en AcciTrade Coach (<https://www.accitrade.com/AcciTradeCoach/home.action>), e ingresa al grupo del periodo correspondiente que te señale tu facilitador.
4. Da de alta tu portafolio de inversiones.
5. Brinda seguimiento diario y semanal a tu portafolio. Actualízalo tomando como punto de partida las noticias e información de analistas y del mercado, justificando el cambio en la compra y venta de acciones.
6. Recopila los resultados del desempeño del portafolio, así como los movimientos que realizaste en dicho periodo de tiempo.
7. Elabora un reporte en el que plasmes el seguimiento realizado.

Entregable:

- Selección de portafolio de inversiones y justificación de la misma.
- Reporte pormenorizado del seguimiento realizado en el periodo.

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

En esta entrega final, debes realizar una presentación ejecutiva para presentar el rendimiento del fondo de ahorro de la empresa. La presentación debe incluir:

1. El rendimiento anualizado de cada acción del portafolio (cálculo) si vendiera al día de hoy (escoger una fecha antes de la entrega y hacer el ejercicio).
2. Sacar el rendimiento del portafolio de acciones con un promedio ponderado.
3. Dado el porcentaje que definió en un inicio que se iría a CETES y mercado de capital, obtener el rendimiento del fondo de ahorro.

Tip: multiplicar el % destinado a CETES por su desempeño más el restante del 100% multiplicado por el desempeño de tu inversión en la bolsa.

4. Si hubieras utilizado un análisis técnico para la toma de decisiones de compra y venta, ¿habrían cambiado los resultados?, en caso que sí, ¿En cuánto? Justifica tu respuesta.
5. Si hubieras utilizado un análisis fundamental para la toma de decisiones de compra y venta, ¿habrían cambiado los resultados?, en caso que sí, ¿En cuánto? Justifica tu respuesta.
6. Conclusión de los resultados. Enumerar aprendizajes de esta experiencia de inversión. ¿Invertirías con dinero de verdad?, Sí o no, ¿Por qué?
7. Recuerda que debes presentar tus avances anteriores corregidos, con base en la retroalimentación de tu facilitador. Posteriormente, sube tu evidencia final en tu portafolio de *Blackboard*.

Entregable:

- Presentación ejecutiva sobre el rendimiento del fondo de ahorro, relacionado con los resultados obtenidos del portafolio de inversiones.

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.