



Universidad
Tecmilenio®





Finanzas C

Finanzas Corporativas

Sociedades de Inversión:
Clasificación



Semana 11



Te invito a realizar la siguiente actividad de bienestar-
mindfulness antes de comenzar a revisar el tema:

<https://youtu.be/C2J0IdXHrwg>





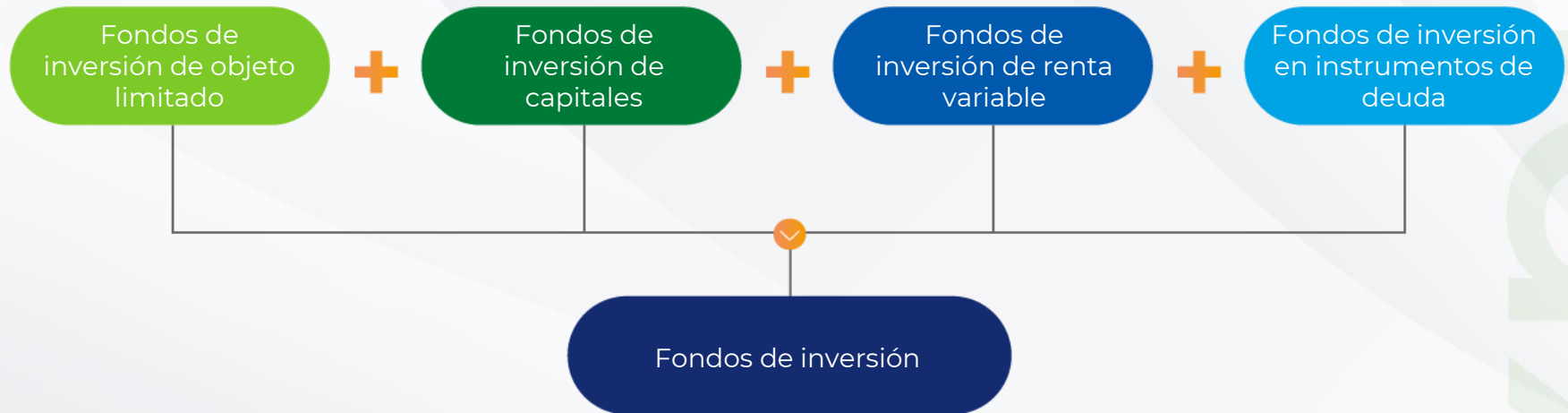
La Asociación Mexicana de Instituciones Bursátiles (AMIB) define a las sociedades de inversión como “instituciones de inversión colectiva, cuya estructura jurídica se encuentra basada en la Sociedad Anónima (S.A.) simplificada (a fin de disminuir costos en su operación y funcionamiento)”.



Las Sociedades de Inversión nacen de la necesidad de encaminar los ahorros de pequeños y medianos inversionistas al mercado de valores.

Son un puente entre inversionistas y los mercados y su principal búsqueda es:





Para la organización y funcionamiento de estos fondos se requiere previa autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y dicha autorización se otorgará de conformidad con las disposiciones contenidas en la Ley de Fondos de Inversión, y en lo dispuesto por la Ley General de Sociedades Mercantiles.





Las regulaciones mexicanas buscan continuamente el mejorar la protección al inversionista sin importar el monto que se esté invirtiendo, por esta razón los fondos de inversión siguen ciertos lineamientos que deben de compartir con sus clientes para asegurar la veracidad y exactitud de la información.

Menciona 5 puntos correspondientes a la información que deben proveer.





Las sociedades de inversión son una alternativa para el mercado con pocos fondos, pero con interés en generar rendimientos.

La ley y la autoridad mexicana buscan tenerlos bien regulados para que haya certidumbre de parte de los inversionistas.



Finanzas Corporativas

Sociedades de Inversión:
Empresas relacionadas

Semana 11





Las instituciones financieras que prestan servicio de inversión al público tienen un riesgo de cada portafolio, e incluso como institución se puede evaluar su nivel de riesgo, de acuerdo al análisis de diferentes variables y contexto en el que se desenvuelven.



Existen tres empresas prestadoras de servicios para fondos de inversión.



Existen empresas independientes y autorizadas por la CNBV cuyo objetivo es determinar el precio de valuación de las acciones del fondo de inversión.

Para el cálculo del rendimiento de las acciones de una sociedad de inversión se utilizan tanto la fórmula de rendimiento efectivo como la de rendimiento anual:

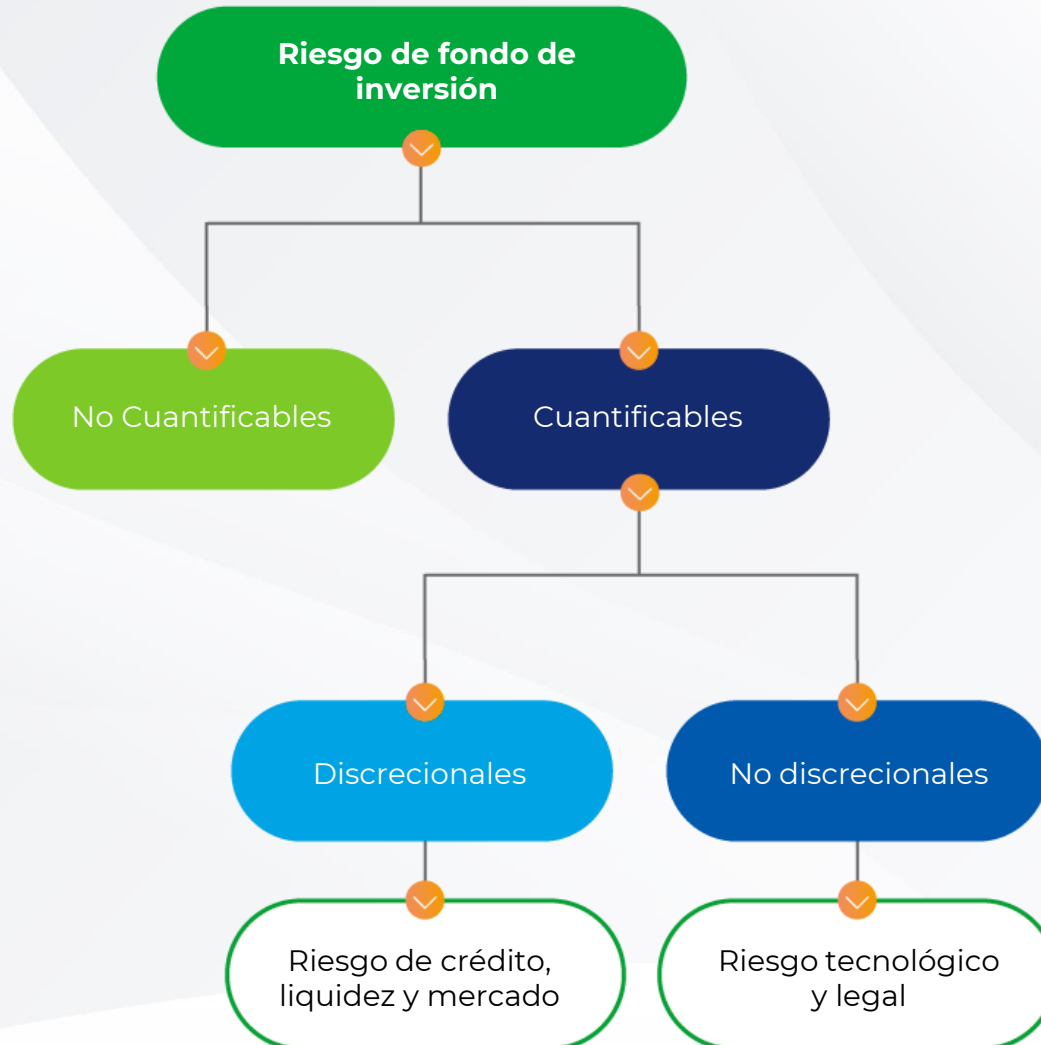
Rendimiento
efectivo

$$\mathbf{Re} = \left(\frac{Pf}{Pi} - 1 \right) \times 100$$

Rendimiento
anual

$$\mathbf{Ra} = \frac{((Pf/Pi) - 1) \times 360}{dt} \times 100$$







Debido a la pandemia y la incertidumbre futura, Laura decidió invertir su Fondo de ahorro en la compra de acciones el 18 de diciembre del 2020 por \$5860.46 MXN, la operadora cobra una comisión de compra/venta del 0.18% pero debido a un imprevisto tuvo que venderlas el 27 de julio del 2021.

Calcula el precio total de la compra.





El objetivo de una calificación del riesgo a un portafolio, es que los posibles inversionistas puedan hacer sus comparaciones y tomar decisiones contemplando no sólo el rendimiento esperado.

