

	U.E. CAPITÁN RAFAEL MORÁN VALVERDE LICEO NAVAL SALINAS		CÓDIGO		
			CRMV-EMP-2P-T1- 2026/27		
ACT. LAS INVERSIONES			FECHA	PÁGINA	
			12/06/2026	1 DE 1	
DOCENTE		ASIGNATURA	EMPRENDIMIENTO	NOTA	
CADETE		CURSO	3ERO. BGU		

## Ejercicio Integral: Construcción de Portafolio de Inversión

**Objetivo:** Analizar diferentes alternativas de inversión y clasificar cada una en su tipo correspondiente, evaluando **riesgo, rentabilidad, liquidez y horizonte temporal**, para construir un portafolio óptimo.

### Escenario

Eres asesor financiero de una empresa de inversión. Un cliente dispone de \$100,000 y desea invertirlos diversificando en distintos activos.

Se te presenta la siguiente información de oportunidades de inversión:

### Opciones de inversión

#### Opción 1

Compra de títulos de la empresa TechNova Inc.  
 Precio actual por acción: \$50  
 Rentabilidad promedio anual histórica: 12%  
 Alta volatilidad (precio puede subir o bajar rápidamente)  
 Se negocian en bolsa

#### Opción 2

Instrumento emitido por el gobierno con tasa fija del 6% anual  
 Plazo: 10 años  
 Pago de intereses semestrales  
 Riesgo muy bajo

#### Opción 3

Compra de Bitcoin  
 Rentabilidad histórica altamente variable (-30% a +200% anual)  
 Mercado digital descentralizado  
 Alta liquidez y volatilidad extrema

#### Opción 4

Compra de un departamento para alquiler  
 Valor: \$80,000  
 Ingreso mensual por alquiler: \$600  
 Costos de mantenimiento: \$100 mensuales  
 Baja liquidez (difícil vender rápidamente)

### Actividades

**Parte 1: Identificación (Nivel analítico): Clasifica cada opción según el tipo de inversión:**

Opción	Tipo de inversión	Justificación
1		
2		
3		
4		

## Parte 2: Evaluación de características

Completa la siguiente tabla evaluando cada opción:

Opción	Riesgo (Alto/Medio/Bajo)	Rentabilidad esperada	Liquidez (Alta/Media/Baja)
1			
2			
3			
4			

## Parte 3: Cálculo y razonamiento

1. Calcula la **rentabilidad anual neta** del inmueble (Opción D):

- Ingresos anuales: \_\_\_\_\_
- Costos anuales: \_\_\_\_\_
- Rentabilidad porcentual sobre inversión: \_\_\_\_\_

2. Si inviertes \$20,000 en la opción A:

- ¿Cuántas acciones puedes comprar? \_\_\_\_\_
- ¿Cuál sería la ganancia estimada en un año? \_\_\_\_\_

## Parte 4: Toma de decisiones (Nivel crítico)

Responde:

**¿Qué proporción del capital asignarías a cada tipo de inversión?**

Justifica tu decisión considerando:

Balance riesgo–rentabilidad

Horizonte de inversión (corto vs largo plazo)

Opción	Tipo de inversión	Monto	Porcentaje	Balance riesgo–rentabilidad:	Horizonte temporal
1					
2					
3					
4					
<b>Total</b>		<b>\$100000</b>	<b>100%</b>		