	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		

LIVEWORKSHEETS

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					
Total		**$100000**	**100%**		

LIVEWORKSHEETS