

¿Cómo invertir en la bolsa de valores?

Finanzas Personales y Conciencia Económica | Inversiones y ahorro a largo plazo

Descripción del Curso

El curso Inversiones y ahorro a largo plazo ofrece a los estudiantes una visión práctica de cómo planificar, analizar y comunicar decisiones de inversión y estrategias de ahorro a largo plazo. Está dirigido a estudiantes a partir de 17 años, sin restricción de edad, y busca integrar fundamentos teóricos con experiencias prácticas para desarrollar habilidades transferibles que se apliquen en contextos reales y simulados. A lo largo de las unidades, los estudiantes explorarán conceptos básicos de inversión, análisis de riesgos, y el uso de datos simulados para fundamentar decisiones, enfatizando la claridad, la precisión y la responsabilidad en la comunicación de resultados. Unidad 5: Comunicación de decisiones de inversión simuladas (informe breve) se centra en la habilidad de expresar de forma clara y concisa el razonamiento que sustenta una decisión de inversión simulada, utilizando terminología básica y datos simulados para respaldar un informe breve. Esta unidad propone redactar informes breves con una estructura lógica que abarque objetivo, hipótesis, evidencia (datos simulados) y conclusión; además, enfatiza el uso correcto de la terminología básica de inversiones y la justificación de la decisión mediante datos y razonamiento. En conjunto, el curso busca desarrollar una competencia comunicativa profesional, acompañada de pensamiento crítico, capacidad analítica y aptitud para aplicar conceptos de inversión en distintos escenarios de la vida real y simulada.

Competencias

- Analizar información financiera básica y distinguir entre hipótesis, evidencia y conclusiones en contextos de inversión y ahorro.
- Comunicar de forma clara y concisa el razonamiento detrás de decisiones de inversión simuladas, utilizando terminología básica y datos simulados.
- Redactar informes breves con estructura lógica que integren objetivo, hipótesis, evidencia y conclusión.
- Aplicar criterios éticos y de responsabilidad financiera al considerar decisiones de inversión en escenarios simulados.
- Demostrar la habilidad de justificar decisiones con datos y razonamiento, adaptando la comunicación a diferentes audiencias.
- Trabajar de forma colaborativa para analizar situaciones de inversión y presentar hallazgos de manera estructurada.

Requerimientos

- Acceso a un dispositivo con conexión a Internet y a una cuenta institucional para entregas y comunicaciones.
- Software de procesamiento de texto (Word/Google Docs) y, si es posible, hojas de cálculo (Excel/Google Sheets) para elaborar informes y tablas.

- Acceso a datos simulados proporcionados por el curso o a herramientas de simulación de inversiones para sustentar evidencias en los informes.
- Lecturas previas y participación en actividades prácticas, con entrega de informes breves como producto final de la unidad.
- Conocimientos básicos de economía o finanzas a nivel introductorio, aunque el curso puede reforzar y ampliar estos conceptos.
- Capacidad para trabajar de forma individual o en equipo y gestionar el tiempo para cumplir con las fechas de entrega.

Unidades del Curso

Unidad 1: Unidad 1: Conceptos clave de la bolsa y su función en la cartera

Objetivos de Aprendizaje

- Definir cada instrumento de inversión: acciones, bonos, ETFs, fondos mutuos e índices.
- Describir la función de cada instrumento dentro de una cartera y su aporte a diversificación y gestión de riesgo.
- Identificar métricas básicas de rendimiento y riesgo asociadas a cada instrumento y cómo se interpretan.

Contenidos Temáticos

1. Conceptos clave: definición de acciones, bonos, ETFs, fondos mutuos e índices, y su papel en la cartera.
2. Función en la cartera: cómo cada instrumento contribuye a la diversificación y al perfil de riesgo.
3. Medidas básicas de rendimiento y riesgo: rendimiento esperado, volatilidad y correlación entre instrumentos.

Actividades

- **Actividad de emparejar conceptos:** se presentan definiciones y ejemplos; el estudiante debe emparejar cada instrumento con su definición y función. Se resume el aprendizaje en una tabla de uso práctico y en qué situaciones se favorece cada instrumento. Aprendizajes clave: identificar instrumentos y su función en la cartera.
- **Actividad de clasificación de riesgos:** análisis corto de ejemplos de rendimiento histórico y volatilidad para distintos instrumentos, con foco en la diversificación. Aprendizajes clave: relacionar riesgo con tipo de activo y su contribución a la cartera.
- **Actividad de mini-portafolio concepto:** diseñar un mini-portafolio de base con 3 instrumentos (uno de cada tipo) y justificar por qué encaja en una cartera inicial. Aprendizajes clave: idea básica de asignación y diversificación.

Evaluación

Evaluación de los objetivos de aprendizaje: - Cuestionario de autoevaluación sobre conceptos clave y funciones de cada instrumento (objetivo general 1) con al menos 85% de aciertos. - Informe corto o actividad de portafolio mini-portafolio que demuestre comprensión de la función de cada instrumento. - Rúbrica de desempeño para evaluar claridad en la

explicación de conceptos y relación con la diversificación.

Unidad 2: Unidad 2: Funcionamiento del mercado bursátil y formación de precios

Objetivos de Aprendizaje

- Describir el proceso de formación de precios en el mercado de valores.
- Diferenciar entre mercado primario y mercado secundario con ejemplos claros (IPO vs. trading de acciones ya emitidas).
- Aplicar conceptos a través de una simulación de precios y transacciones para comprender dinámica de oferta y demanda.

Contenidos Temáticos

1. Fundamentos de la formación de precios: oferta, demanda y determinación de precios de equilibrio.
2. Mercados primario y secundario: características, ejemplos y funcionamiento en la emisión y negociación.
3. Participantes y ejercicios de simulación: interpretación de órdenes, anuncios de precios y efectos de noticias en precios.

Actividades

- **Actividad de simulación de precios:** los estudiantes simulan un día de negociación en una mesa de órdenes ficticia para observar cómo cambian precios ante variaciones de oferta y demanda. Aprendizajes clave: interacción entre demanda/oferta y precio de mercado.
- **Actividad del IPO vs secondary:** análisis de un IPO y de ventas secundarias (casos hipotéticos) con criterios de valoración y flujo de ingresos. Aprendizajes clave: diferencias entre mercados primario y secundario y su impacto en liquidez.
- **Actividad de detección de noticias:** evaluación de cómo una noticia económica hipotética afecta precios en simulación, con discusión de mecanismos de ajuste de precio. Aprendizajes clave: sensibilidad del corto plazo a información.

Evaluación

Evaluación de los objetivos de aprendizaje: - Cuestionario centrado en conceptos de oferta/demanda y diferencias entre mercados primario y secundario. - Ejercicio de simulación de precios con informe breve sobre decisiones tomadas durante la simulación. - Evaluación por rúbrica de habilidades de análisis y explicación de formación de precios.

Unidad 3: Unidad 3: Clasificación de instrumentos por riesgo, liquidez y rendimiento

Objetivos de Aprendizaje

- Identificar diferentes niveles de riesgo asociados a cada instrumento.

- Comparar liquidez y rendimiento esperado entre instrumentos similares.
- Proponer una cartera base diversificada justificando la selección de instrumentos para distintos perfiles de riesgo.

Contenidos Temáticos

1. Riesgo, liquidez y rendimiento: definiciones y relaciones entre ellos.
2. Clasificación de instrumentos por riesgo y liquidez (acciones, bonos, ETFs, fondos mutuos).
3. Selección para una cartera base diversificada: criterios y ejemplos prácticos.

Actividades

- **Actividad de clasificación comparativa:** crear tablas que comparen riesgo, liquidez y rendimiento esperado entre instrumentos; justificar selecciones para una cartera base. Aprendizajes clave: usar criterios para comparar y seleccionar instrumentos.
- **Actividad de cartera base:** diseñar una cartera base diversificada con al menos 4-5 instrumentos y justificar su balance por perfil de riesgo. Aprendizajes clave: diversidad y equilibrio entre riesgo y rendimiento.
- **Actividad de análisis de casos:** análisis de escenarios hipotéticos para ver cómo diferentes instrumentos responden a cambios de mercado. Aprendizajes clave: intuición de reacción ante variaciones de riesgo.

Evaluación

Evaluación de los objetivos de aprendizaje: - Entrega de una matriz de clasificación con justificación para cada instrumento. - Presentación breve de la cartera base y explicación de la asignación de activos. - Evaluación de comprensión mediante ejercicios de comparación y razonamiento crítico sobre liquidez y rendimiento.

Unidad 4: Unidad 4: Riesgos y rendimientos: estrategia de inversión por perfil de riesgo (5 años)

Objetivos de Aprendizaje

- Identificar riesgos relevantes (volatilidad, drawdown, riesgo de crédito) y su impacto en la cartera.
- Comparar rendimientos esperados entre instrumentos ante diferentes escenarios de mercado.
- Elegir y justificar una estrategia de inversión acorde al perfil de riesgo y horizonte de 5 años.

Contenidos Temáticos

1. Riesgo y rendimiento de activos: conceptos clave y su influencia en la cartera.
2. Estrategias por perfil de riesgo y horizonte de 5 años: conservador, moderado y agresivo.
3. Herramientas de evaluación de escenarios y reequilibrio básico.

Actividades

- **Actividad de escenarios de 5 años:** explorar distintos escenarios de mercado (alcista, bajista, estable) y observar efectos en una cartera hipotética. Aprendizajes clave: sensibilidad a riesgo y horizonte temporal.
- **Actividad de selección de estrategia:** con un perfil de riesgo dado, seleccionar una estrategia (p. ej., buy-and-hold, rebalanceos periódicos) y justificarla con fundamentos y datos simulados. Aprendizajes clave: alineación estrategia-perfil y horizonte.
- **Actividad de simulación de rendimiento:** comparar rendimiento esperado de diferentes combinaciones de activos para un periodo de 5 años y discutir trade-offs. Aprendizajes clave: diversificación y gestión de riesgo.

Evaluación

Evaluación de los objetivos de aprendizaje: - Informe de caso: seleccionar una estrategia de inversión adecuada a un perfil de riesgo y justificar con datos simulados. - Análisis de escenarios y ajuste de cartera (resumen de impactos en rendimiento y riesgo). - Rúbrica de evaluación de la claridad de la justificación y la conexión entre perfil, horizonte y estrategia.

Unidad 5: Unidad 5: Comunicación de decisiones de inversión simuladas (informe breve)

Objetivos de Aprendizaje

- Redactar un informe breve con estructura lógica: objetivo, hipótesis, evidencia (datos simulados) y conclusión.
- Utilizar terminología básica de inversiones de manera correcta y coherente.
- Justificar una decisión de inversión simulada con datos y el razonamiento asociado.

Contenidos Temáticos

1. Estructura de un informe breve de inversión: introducción, análisis, evidencia y conclusión.
2. Terminología básica de inversiones para comunicación efectiva.
3. Presentación de una decisión simulada: justificar con datos simulados y conclusiones claras.

Actividades

- **Actividad de redacción de informe:** redactar un informe breve (1-2 páginas) que explique una decisión de inversión simulada. Aprendizajes clave: claridad, cohesión y uso adecuado de terminología.
- **Actividad de revisión entre pares:** intercambio de informes y retroalimentación estructurada para mejorar claridad y soporte de datos. Aprendizajes clave: comunicación efectiva y mejora continua.
- **Actividad de presentación rápida:** presentar verbalmente el informe ante el grupo con puntos clave y respuesta a preguntas. Aprendizajes clave: síntesis y defensa de decisiones.

Evaluación

Evaluación de los objetivos de aprendizaje: - Evaluación del informe breve (claridad, uso de terminología y uso de datos simulados). - Evaluación de la presentación oral o escrita y la capacidad de defender decisiones. - Revisión entre pares y mejora de los informes basándose en el feedback.