

Construcción de un portafolio básico de inversión para principiantes

Economía, Administración & Contaduría | Banca y finanzas

Descripción del Curso

Este curso, dentro de la asignatura Banca y Finanzas, ofrece una ruta estratégica para la construcción de un portafolio básico de inversión orientado a principiantes. Está concebido para estudiantes a partir de 17 años, sin restricción de edad, que buscan comprender los fundamentos necesarios para tomar decisiones de inversión simples y responsables. A través de enfoques de aprendizaje activo, los estudiantes identificarán y aprenderán a describir conceptos clave como rendimiento, riesgo, liquidez, diversificación y horizonte de inversión, y analizarán su relevancia para seleccionar y balancear activos de manera coherente con objetivos financieros básicos.

La unidad del curso está diseñada para desarrollar una comprensión progresiva: desde entender qué significan cada uno de los conceptos de inversión, hasta aplicar estas ideas en la construcción de una cartera básica. Se trabajará con ejemplos prácticos y simulaciones sencillas que permiten comparar distintos activos y escenarios, con énfasis en decisiones informadas y justificadas por criterios simples de inversión. La metodología combina teoría concisa con ejercicios prácticos, discusiones en grupo y tareas de simulación para favorecer la transferencia de lo aprendido a situaciones reales de la vida cotidiana y de futuras decisiones financieras.

El objetivo general es capacitar a los estudiantes para describir críticamente los conceptos de rendimiento, riesgo, liquidez, diversificación y horizonte de inversión y para aplicar este marco al seleccionar y balancear activos en un portafolio básico. Aunque el curso se orienta a principiantes, promueve el desarrollo de habilidades analíticas, de comunicación de ideas y de ética en la toma de decisiones financieras, con miras a formar una base sólida para futuras exploraciones en banca y finanzas.

Metodología y evaluación: se emplearán actividades de aprendizaje activo, análisis de casos simples y ejercicios de simulación de carteras. Las evaluaciones incluirán tareas prácticas y una portafolio básico que los estudiantes construirán y ajustarán a lo largo del curso, con retroalimentación continua para asegurar la comprensión y la capacidad de aplicar lo aprendido en contextos reales.

Competencias

- Comprender y describir de forma clara los conceptos clave de inversión (rendimiento, riesgo, liquidez, diversificación y horizonte de inversión) y su impacto en la selección de activos para un portafolio básico.
- Analizar el rendimiento y el riesgo de diferentes clases de activos y evaluar su contribución a la diversificación de una cartera dirigida a objetivos simples.
- Aplicar conceptos de inversión para diseñar y balancear un portafolio básico, utilizando escenarios prácticos y una cartera simulada para justificar decisiones de asignación de activos.

- Desarrollar pensamiento crítico y capacidad de comunicación para justificar elecciones de inversión ante distintos públicos y contextos.
- Fortalecer habilidades de aprendizaje autónomo y trabajo colaborativo, empleando herramientas sencillas de simulación o hojas de cálculo para respaldar decisiones.
- Fomentar una actitud ética y responsable hacia la inversión, considerando impactos financieros y relevantes para la vida real.

Requerimientos

- Conocimientos básicos de economía o finanzas sugeridos (no obligatorio para el inicio, pero recomendados para mayor comprensión de conceptos).
- Acceso a una computadora con conexión a internet y software básico de hojas de cálculo (p. ej., Excel o Google Sheets) para realizar simulaciones y registrar resultados.
- Disposición para participar en actividades de aprendizaje activo, trabajos prácticos y discusiones en grupo.
- Tiempo semanal dedicado a lecturas, ejercicios prácticos y elaboración del portafolio básico a lo largo del curso.
- Habilidad para comprender textos en español y comunicarse de forma clara para justificar decisiones de inversión.

Unidades del Curso

Unidad 1: Construcción de un portafolio básico de inversión para principiantes

Objetivos de Aprendizaje

- Identificar y definir los conceptos clave de inversión: rendimiento, riesgo, liquidez, diversificación y horizonte de inversión.
- Describir la relevancia de cada concepto para la selección de activos en un portafolio básico.
- Aplicar estos conceptos en situaciones prácticas para evaluar una cartera simulada y justificar decisiones de asignación de activos.

Contenidos Temáticos

1. **Tema 1:** Conceptos clave de inversión y su significado en un portafolio.

Descripción corta: se explican rendimiento, riesgo, liquidez, diversificación y horizonte de inversión con ejemplos simples que muestran cómo cada concepto impacta la composición de la cartera.

2. **Tema 2:** Relación entre conceptos y decisiones de inversión.

Descripción corta: se analizan escenarios donde la tolerancia al riesgo, el horizonte temporal y la necesidad de liquidez influyen en la selección y distribución de activos para lograr diversificación y equilibrio de la cartera.

3. **Tema 3:** Construcción de un portafolio básico.

Descripción corta: se presentan reglas simples de asignación de activos, conceptos de diversificación y herramientas básicas para evaluar rendimiento y riesgo en una cartera inicial.

Actividades

- **Actividad 1: Taller de conceptos clave**

Descripción: actividad de aprendizaje activo en la que los estudiantes definen y ejemplifican rendimiento, riesgo, liquidez, diversificación y horizonte de inversión mediante ejercicios cortos y debates. Puntos clave: vocabulario financiero, distinción entre conceptos, ejemplos prácticos. Aprendizajes: identificar y describir cada concepto con ejemplos claros.

- **Actividad 2: Caso práctico - Portafolio simulado**

Descripción: trabajo en grupos para seleccionar un conjunto de activos simulados y justificar la asignación basada en los conceptos aprendidos (diversificación, liquidez, horizonte). Puntos clave: defensa de decisiones, coherencia con objetivos. Aprendizajes: aplicar conceptos a una cartera y justificar elecciones.

- **Actividad 3: Debate y reflexión sobre riesgos y rendimientos**

Descripción: debate guiado sobre escenarios de mercado y trade-offs entre rendimiento y riesgo en distintos horizontes. Puntos clave: análisis crítico, toma de decisiones responsables. Aprendizajes: evaluar beneficios y riesgos y comunicar argumentos sólidos.

Evaluación

- Cuestionario de conceptos: prueba corta para verificar la identificación y definición de rendimiento, riesgo, liquidez, diversificación y horizonte de inversión, y su relevancia para un portafolio básico.
- Evaluación del portafolio simulado: revisión de la cartera diseñada en la Actividad 2, con criterios de claridad en la justificación, uso correcto de conceptos y coherencia entre objetivos y asignación de activos.
- Participación y aprendizaje activo: valoración de la participación en talleres, actividades en grupo y debates, con retroalimentación entre pares y del docente.