**Proyecto individual Data Analytics**

Por Carlos Farias Gallardo

Señores de Progreso Limitada

El objetivo de este reporte es entregar el resultado del análisis al índice Standard & Poor’s 500 Index, encargado por ustedes, según el requerimiento entregado desean saber:

* Que ha sucedido en el mercado bursátil en los últimos 23 años, considerando los impactos positivos y negativos.
* Desea Recomendaciones de inversión e información complementaria.

Para responder lo solicitado hemos analizado el índice y lo primero es contarle que, al SP500 se lo considera el índice más representativo de la situación real del mercado, mide el rendimiento de las acciones de las 500 mayores compañías de Estados Unidos.

Como se puede ver en el gráfico, el mercado bursátil tiene altos y bajos al igual que la industria a la que usted se dedica con su empresa, con la diferencia que en el SP500 participan diferentes empresas de diferentes industrias y con diferentes comportamientos, cuando las acciones de las empresas de una industria caen o van a la baja, otras industrias suben generando beneficios, en el fondo todas las industrias se comportan diferente y es importante tenerlo claro a la hora de invertir.

Gráfico, Gráfico de barras

Descripción generada automáticamente

Portafolio de inversión

Es importante armar un portafolios de inversión, el que contendrá las empresas en las que ustedes invertirán su dinero, pero ¿Qué es el portafolios de inversión? Vamos a hacer una analogía para explicarlo de la mejor manera, supongamos que su capital a invertir son huevos y las empresas en las que invertirá son canastas, lo que hay que tener claro entonces es que los huevos que en este caso representan su capital, hay que ponerlos en distintas canastas, ya que, si ponemos todos los huevos en una sola canasta si esa industria o canasta cae, se romperán todos los huevos en otras palabras si invierte su capital en una sola empresa el riesgo de perder dinero en la bolsa es alto.

Por lo anterior es que le recomendamos que invierta en empresas de diferentes industrias, así diversificaremos el riesgo, disminuyéndolo al mínimo manteniendo a salvo su capital y conseguir rentabilizar su portafolio, ósea que su capital invertido le traiga reales beneficios en dinero.

**Resultados y conclusión del análisis**

Al observar el grafico del SP500, nos damos cuenta de que el índice histórica mente ha sufrido fuertes cambios, ha ido a la baja durante tiempos de recesión y crisis, por ejemplo, nos damos cuenta que:

* En el año 2001 luego de la caída de las Torres gemelas el índice se desplomo un 11,6%, pero si observamos un año después de ESTA CAIDA el rendimiento es positivo, teniendo en promedio un rendimiento del 40%, si seguimos observando nos damos cuenta que dos años después de cada recesión se recuperó un 54%, un ejemplo de esto es lo que ocurrió el 9 de octubre del año 2007: El índice cierra un máximo nivel histórico de 1.565,15 puntos.

Gráfico, Gráfico de barras

Descripción generada automáticamente

* 13 de octubre del 2008: El S&P 500 anota su mejor ganancia porcentual diaria, de un 11,58 por ciento. También registra su mayor alza de puntos en un día, de 104,13 puntos.
* En septiembre del año 2008, el S&P 500 cae un 38,49 por ciento, su peor pérdida porcentual anual. ese mismo mes el banco Lehman Brothers colapsó en la medida en que se propagó la crisis financiera.
* 9 de marzo del 2009: El S&P 500 cierra a 676,53 puntos, su mínimo nivel de cierre tras el inicio de la crisis financiera del 2008 y la quiebra de Lehman Brothers.
* 20 de agosto de 2012: Apple se convierte en la mayor empresa de Estados Unidos y se impone como el líder de capitalización de mercado en el S&P 500, empujando a Exxon Mobil al lugar número 2. Desde entonces, Exxon y Apple han pasado a uno y otro puesto, pero Apple es actualmente el número uno, con una capitalización de mercado de alrededor de 404.000 millones de dólares.
* 28 de marzo del 2013: S&P 500 supera el récord de cierre anterior, que data del 2007.
* 10 de abril del 2013: El S&P 500 alcanza un nuevo récord histórico intradiario, cotiza por sobre los 1.576,09 puntos.

Gráfico, Gráfico de barras

Descripción generada automáticamente

* El 31- diciembre del año 2015 El Dow Jones y el S&P 500 cierran la última jornada de negociación en negativo. Las tecnológicas impulsan un 7% el Nasdaq
* El año 2016 el S&P 500 ganó su sexto día seguido de alzas, con lo que acumula un avance de 10,5 por ciento en el año.
* 08-06-2016 S&P 500 se acerca a su máximo histórico de la mano del repunte del petróleo

El commodity se ubicó por encima de los US$ 50, lo que impulso en ese momento las acciones del sector energía.

* 01 de febrero del año 2019 El S&P 500 sumó 23 puntos, o 0,9%, para situarse en 2.704. El índice subió 7,9% en enero.
* En marzo del año 2020 el índice sufrió una gran sacudida por la pandemia del covid 19, hundiéndose 14,98%.
* 17-08-2020 el sp 500 sube más de 100% desde su punto más bajo en la pandemia.

Las previsiones del índice para el año 2023 tiene un potencial de subir más del 10%.

Gráfico, Gráfico de líneas

Descripción generada automáticamente

Como puede ver el índice siempre se recupera y las expectativas para el 2023 son buenas ya que va en recuperacion.

Ahora vamos a ver en qué empresas pueden invertir su dinero.

Vamos a armar su portafolio con empresas de distintas industrias la idea es que su portafolio sea lo mas diversificado posible.

Empresas para invertir

Nosotros como expertos les recomendamos a ustedes invertir en las siguientes industrias:

1. Industria Comercio electrónico, minorista y alojamiento web: la primera empresa a recomendar es Amazon.com Inc. , esta empresa ha tenido un comportamiento en el tiempo el que nos indica que cada periodo mejora su rendimiento en un 23% promedio, a diferencia de sus competidores quienes alcanzan un 17%, el año 2020 crecieron sus ventas en un 106%, esto fue debido a la pandemia ya que Amazon vende por internet, por lo que su kpi de rentabilidad para este año lo fijaremos en 72%.
2. Industria equipos electrónicos, software y servicios en línea: la segunda empresa a invertir es Apple, Inc., recomendamos esta empresa ya que es líder en su sector; esta empresa a tenido un crecimiento sostenido desde el año 2018 en adelante alcanzando un rendimiento superior al 25% en los dos últimos años, siendo líder en su sector, por lo que su kpi de rentabilidad para este año lo fijaremos en un 29%.
3. Industria Tecnológica Desarrollo de software: Esta empresa es Microsoft, la que se dedica al desarrollo de software y de hecho desarrolla algunos programas para los equipos de la empresa Apple, es interesante ver como su crecimiento a sido sostenido en el tiempo, lo que la hace una empresa rentable para invertir en el corto y largo plazo, su crecimiento a sido del 20% anual, por lo que su kpi de rentabilidad para este año lo fijaremos en un 26%.
4. Industria alimentaria: específicamente en la empresa Pepsico, esta empresa ha tenido un comportamiento en el tiempo el que nos indica que siempre mejora su rendimiento, ha tenido periodos bajos pero en los últimos dos años mejoro su rendimiento en un 20%, a diferencia de sus competidores quienes alcanzan un 15%, por lo que su kpi de rentabilidad para este año lo fijaremos en un 29%.

Estas inversiones son en dólares y las empresas son norte americanas, con una fuerte presencia en países de todo el mundo, lo que les dan a ustedes como empresa la seguridad de estar invirtiendo en una divisa fuerte, en un país con grandes expectativas de crecimiento ya que las cuatro empresas tienen exposición en mercados internacionales.