



EDUCACIÓN
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA



TECNOLÓGICO
NACIONAL DE MÉXICO

Instituto Tecnológico de Aguascalientes

INGENIERÍA EN GESTION EMPRESARIAL

Ingeniería en procesos

Actividad. Introducción a la bolsa de valores

Yareck Alejandro Gonzalez Saucedo

Fecha: 29 de septiembre de 2025



Instituto **Tecnológico**
de Aguascalientes

1.¿Por que invertir? Hay dos, la primera es que aumentamos nuestros ahorros y la segundo es que combatimos la inflación.

2.¿Qué es la inflación? El aumento generalizado de los precios conforme van pasando los años.

3. ¿Como obtener la mejor rentabilidad por nuestro dinero? Hay dos opciones:

1.Invertir en un negocio propio donde tu corras el riesgo de todo el modelo de negocio.

2.Invertir en instrumentos financieros.

Recomendable trabajar con las dos.

4. ¿En que podemos invertir?

Temas 5:

Emprendiendo en un negocio o
comercializar, Invertir en cetes, Cripto-
monedas,

En bienes raíces,

Bolsa de valores.

5.¿Qué es la bolsa de valores? Un mercado
donde llega gente que quiere vender y
gente que quiere comprar, pero lo que se
compra y se vende son instrumentos
financieros.

6. ¿Como funciona la bolsa de valores?

tiene el principio de que es una oferta y demanda de capitales, es decir la oferta la ofrecen los inversionistas, y cuando demandamos capital cuando la empresa necesita recaudar financiamientos y necesita fondos para un proyecto de inversión a largo plazo que no lo podría llevar acabo por sus mismos recursos por lo tanto demanda capital de los inversionistas a cambio de ese capital la empresa se compromete a otorgar un beneficio que se le otorga al inversionista y se obtiene rentabilidad.

7.¿Que son la acciones? La representación de una fracción de una empresa.

Si compramos una accion nos hacemos

dueños de una pequeña parte de la empresa.

8. ¿Cuántas bolsas de valores existen?

Depende del desarrollo de la economía de cada país.

Mercado de valores de New York: cotiza el nasdaq.

La bolsa de Asia en Hong kong.

Tokyo

México: bolsa mexicana de valores.

La Bolsa viva de reciente apertura.

9. ¿Cuáles son 4 elementos que se pueden comprar y vender en la bolsa de valores?

Acciones/stocks, ETF'S/EXCHANGE

TRADED FUNDS es un grupo chico de acciones de la empresa.

3 ejemplos

VOO

VTI

QQQ

FIBRAS/FIDEICOMISO DE
INFRAESTRUCTURA Y BIENES RAICES.

agrupa las rentas o beneficios que se
obtienen de casas, centros comerciales,
aeropuertos y almacenes.

FONDOS DE INVERSIÓN

Hay 2 tipos

Renta fija y renta variable.

10.¿Que tendrias que hacer para invertir la bolsa de valores o a quien tendria que acudir?

Puedes hacerlo a través de casas de bolsa, tradicionales o Brokers por Internet.

Casas de bolsa tradicionales:Monex y Actinver.

Brokers online: Gm más y Speech

11.¿Cual es la diferencia?La tradicional piden un monto mínimo de inversión que es con dinero considerablemente y otros requisitos para poder apertura su cuenta, cobran comisiones y manejo de la cuenta.

En la **casa de bolsa online**, el monto mínimo de apertura es muy pequeño, empieza desde 100 pesos y puedes empezar a invertir en las bolsas del mundo

y una ventaja de las bolsas Online es que en tiempo real puedes estar comprando y vendiendo acciones sin ningún problema.

12.¿Cuales son las 2 estrategias de inversión? Estrategia de gestión pasiva y la estrategia de gestión activa.

Pasiva: tiene 3 pasos

- 1.Requiere poco tiempo y conocimiento financiero básico.
- 2.Recomdable invertir en ETF'S identificar cual conviene más.
- 3.Mucha diversificación y poca inversión.

Activa:

- 1.Demanda más tiempo de análisis empresarial un poco más complejo.
- 2.Interpretar estados financieros.
- 3.Mayor riesgo y mayor rendimiento, la

pérdida puede ser mayor.

4.Calculo de razones financieras.

5.Inversion menos diversificada.

6.Posible que requiera mayor capital.

13.¿Como Analizar acciones de gestión activa?

1.Análisis fundamental Benjamin Graham.

2.Analisis tecnico e interpretación de gráficos.

14. ¿Cuales son los 8 pasos del análisis fundamental?

1.Buscar el reporte anual vigente de la empresa 10k.

2.Analizar estados financieros: Balances general, flujo de efectivo y estado de resultados.

3.Leer reporte trimestral viaje te de la

empresa 10Q.

4. Escuchar la última conferencia anual y trimestral de la empresa.

5. Analizar trayectoria de los directivos de la empresa.

A) CEO

B) CFO

C) PRESIDENTE

6. Leer la actualidad de lo que pasa con la empresa en las noticias. Identificar a hacia donde se mueve el mercado.

7. Hacer una evaluación de la empresa con razones financieras.

8. Sitios para obtener datos.

A) Yahoofinance.com

B) Morningstar.com

C) empresa+investor relations.

Con esto se puede encontrar reporte del 10k y del 10Q.

- **MercadoLibre (MELI, Latinoamérica / EE.UU.)** – Es atractiva porque integra e-commerce + fintech (Mercado Pago), lo que le da múltiples líneas de ingresos. Sus fortalezas incluyen marca reconocida, infraestructura logística creciente y buen manejo de riesgo en cobros.
- **Tencent Holdings (China)** – Es un gigante de redes sociales (WeChat), videojuegos, publicidad, servicios financieros, y está haciendo grandes inversiones en IA. Su capacidad para monetizar una base enorme de usuarios en múltiples frentes la vuelve muy competitiva.
- **ICICI Bank (India)** – Uno de los bancos más importantes de India; su crecimiento se ve apoyado en la expansión del acceso bancario, digitalización, y finanzas para personas y negocios pequeños. Aunque tiene riesgos propios de economías emergentes, el potencial de crecimiento es alto.
- **Vale S.A. (Brasil)** – Aunque es de un sector tradicional, minería e infraestructura, es clave para cadenas de suministro globales (hierro, materiales, transporte). En contextos en que la demanda de materias primas fluctúa, puede tener buenos márgenes si logra manejar bien los costos y regulaciones.
- **Sea Ltd (SEA, Asia Pacífico)** – Opera en e-commerce, fintech, y juegos, lo que le da múltiples vías de crecimiento. En regiones donde digitalización aún está subiendo, una combinación de comercio electrónico + servicios financieros integrados suele dar buen rendimiento.
- **Reliance Industries (India)** – Es una empresa conglomerada, con presencia en telecomunicaciones, retail, energía, etc. Su ventaja es diversificar los riesgos y tener varios motores de ingresos. En países emergentes con crecimiento demográfico y urbano, esas combinaciones pueden rendir bastante bien.