

INFORME DESCRIPTIVO DASHBOARD ANÁLISIS ÍNDICE S&P 500

INTRODUCCIÓN

El análisis de los mercados financieros es una disciplina que se encarga de estudiar y evaluar las tendencias y movimientos del mercado de valores, con el objetivo de identificar oportunidades de inversión y minimizar los riesgos asociados a las mismas.

El índice S&P 500 es uno de los índices bursátiles más importantes del mundo y representa el desempeño de las 500 compañías más grandes de Estados Unidos. Estas compañías pertenecen a una amplia variedad de sectores, como el financiero, tecnológico, energético, de salud y más.

Éste índice es considerado un indicador clave del rendimiento del mercado de valores de Estados Unidos y es ampliamente utilizado como referencia por inversores y analistas financieros.

OBJETIVOS

- ✓ Realizar un análisis profundo de los movimientos del mercado de valores.
- ✓ Conocer el índice S&P 500 y su influencia en el mercado financiero.
- ✓ Comunicar de manera gráfica los resultados y conclusiones del análisis.
- ✓ Inferir con base en los datos posibles oportunidades de inversión.

DESARROLLO

Para la realización del presente proyecto, se tomaron en cuenta las fuentes de datos financieros contenidos en la API Yahoo Finance, de donde se extrajo información relevante respecto a los movimientos bursátiles diarios de las diferentes compañías que hacen parte del Índice S&P 500.

Del mismo modo, se utilizó información disponible de la API FRED (Federal Reserve Economic Data), en la cual es posible encontrar datos referentes a los indicadores económicos más importantes de los Estados Unidos de América, para el alcance este análisis se usaron el Producto Interno Bruto (PIB), el Índice de Precios al Consumidor o Inflación (CPI) y el Indicador de Confianza Empresarial (TC).

KPI's

Como se ha citado en el apartado anterior, los indicadores económicos a tomar en cuenta serán:

Producto Interno Bruto (PIB)

El Producto Interior Bruto (PIB) es una magnitud que mide el valor monetario de todos los bienes y servicios finales producidos por un país o región geográfica en un determinado periodo de tiempo. Expresa el valor monetario de todo aquello que llega al consumidor final, es la gran magnitud macroeconómica para comparar países, zonas de libre comercio o continentes.

Su cálculo requiere conocer y sumar todos los productos y servicios producidos dentro de un país, sin importar la nacionalidad de quien los consuma o los produzca. Esto incluye bienes físicos como un coche, una casa o un libro, pero también de servicios como la sanidad o las telecomunicaciones.

Funcionalidad

Su valor absoluto sirve para comparar el tamaño económico de países, zonas de libre comercio o continentes. Además, su evolución resulta crucial para que un mercado se compare consigo mismo en el tiempo: la tasa de variación del Producto Interior Bruto anual frente al año anterior es el principal indicador de la salud de una economía.

Índice de Precios al Consumidor o Tasa de Inflación (IPC)

El promedio de los precios que las personas pagan por los bienes y servicios que compran, se estima con el Índice de Precios al Consumidor (IPC). Cuando el IPC aumenta de un periodo a otro de manera persistente, decimos que hay inflación. Es decir, la inflación refleja la disminución del poder adquisitivo de la moneda.

Una economía produce millones de bienes y servicios distintos, por lo que es imposible hacer un seguimiento de todos los precios. Por ello, se toma un subconjunto de ejemplo y se construye una canasta básica que incluye los gastos habituales de un hogar representativo. Si de un año a otro por más dinero se compra la misma canasta básica, se puede decir que existe una inflación.

Funcionalidad

La inflación disminuye el poder adquisitivo, es decir, al subir los precios, el dinero vale menos y por lo tanto nos permite adquirir menos bienes y servicios, perjudicando sobre todo a los más pobres. Al reflejar la disminución del valor real de la moneda de un país, mientras más crezca el índice **se desalientan las inversiones** y el ahorro debido a una incertidumbre sobre el valor del dinero. Pero, al contrario, si la tasa de inflación se mantiene estable, se fomenta el consumo y así hay una mayor actividad económica que impulsa al crecimiento del país.

Confianza Empresarial

Este indicador permite conocer la visión que tienen los empresarios sobre la situación y expectativas de su negocio, en suma, sirve para sintetizar la opinión de los mismos sobre la situación económica global.

Funcionalidad

El índice de confianza empresarial, como bien señala su nombre, mide la confianza de los empresarios en los distintos sectores de un país: Industria, Comercio, Financiero, Salud, Minería, Construcción, Agrícola y Otros, analizando la evolución y proyección de cada uno de ellos, por lo tanto, puede usarse para anticipar la evolución de la economía.

Este indicador es muy importante para el crecimiento económico ya que según las expectativas los empresarios toman una decisión u otra, dándose 3 escenarios posibles:

- **Optimista:** se da cuando creen que la economía va a presentar un crecimiento positivo en los próximos meses y ven rentable la inversión.
- **Neutral:** consideran que no van a haber cambios significativos en la economía.
- **Pesimista:** suponen que va a haber un decrecimiento económico, por lo tanto, la inversión o el aumento de la producción no son buenas opciones.

Considerando las fuentes y premisas descritas anteriormente, se espera que este análisis brinde una inmersión inicial al estudio de los mercados de valores, en este punto es importante aclarar que no es una guía de inversión y su uso es de naturaleza estrictamente informativa y didáctica.

Podrá encontrar los detalles del análisis en:

https://github.com/hoyped/DTS08-ProyInd-2/blob/main/EDA_ProInd_2.ipynb

PEDRO ANDRÉS HOYOS HOYOS

HENRY

DTS-08

Marzo de 2023

Cali, Colombia.