

### **[UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS APLICADAS](https://www.upc.edu.pe/)**

**CURSO:** Alternativas De Inversión Y Financiamiento

**TEMA:** Inversiones Alternativas

**PROFESOR**: Jorge Ygnacio Aquije Ñato

**NOMBRE:** Antonia Silvia Nolazco Vasquez

Lima 06 de Agosto del 2022

**1. ENTREGABLE.**

**Construye un informe donde defina:**

**1. Activos tradicionales que tendría en un portafolio de inversión, en qué porcentaje y porqué los ha elegido. Explique.**

Mi portafolio de inversión seria diversificado de la siguiente manera:

* 50 % de dinero invertiría en Fondos Mutuos Binarios en dólares XI FMIV (Scotiabank Perú S.A.) a un plazo de 2 años, donde voy a obtener una rentabilidad mínima de 4.10 % y en el mejor de los casos una rentabilidad que va de 8% a 9.25%.

**Escenario 1:** Si el nivel de cada uno de los activos subyacentes al vencimiento es mayor o igual a su nivel inicial, el cliente recibe el 100% de su capital y un rendimiento de entre 8.00% - 9.25% por el periodo invertido.

**Escenario 2:** Si el nivel de al menos uno de los activos subyacentes al vencimiento es menor a su nivel inicial, el cliente recibe el 100% de su capital y un rendimiento de 4.10% por el periodo invertido

* 50 % de dinero invertiría en Depósito a Plazo Fijo ( Soles) a un año TEA 7% por importes > a 200,000 soles. Además, elegiría que los interés generados del depósito a plazo me abonen mensualmente a mí cuenta de ahorros Power ( Soles) que también me generar una Rentabilidad mínima de 0.5% y una TEA máxima de 4.5%. Saldo mínimo de equilibrio (10,000 soles). La cual me permitirá tener disponibilidad de efectivo y obtener otra rentabilidad adicional.

**2. Añada 2 activos o inversiones alternativas a su portafolio, descríbalos y explique por qué consideraría cada uno y en qué porcentaje como parte de su portafolio de inversión total.**

* 50 % de dinero invertiría en los commodities, porque ser una protección contra la inflación. Metales preciosos como el oro, la plata o el paladio son refugios seguros. Ante la incertidumbre o riesgos, el precio de estos metales tiende a subir y se puede obtener ganancias significativas.
* 50 % de dinero invertiría en bienes raíces, generalmente los bancos o Indecopi subastan casas o departamentos y se puede aprovechar estos precios que generalmente son menores del mercado después remodelar y poder revender para tener una rentabilidad mayor a corto plazo.

**2. INDICACIONES**

**Importancia:** Al momento de elegir los portafolios es muy importante poder definir el riesgo, tiempo y rentabilidad. El riesgo va conjuntamente con la rentabilidad es decir a mayor riesgo mayor rentabilidad y viceversa. Por otro lado el tiempo también es esencial a tomar en cuenta al momento de elegir una inversión; sobre todo si se necesita liquidez a corto plazo, entonces se debe elegir una inversión con menor plazo con la finalidad de no pagar penalidad o muchas veces perder el capital por retirar el dinero antes del tiempo mínimo establecido en el contrato que se firmó inicialmente sobre la inversión.

**Inversiones Alternativas:** Son las inversiones que buscan explotar las ineficiencias de los mercados al centrarse en activos y estrategias de inversión no tradicionales. Caracterizadas por: Iliquidez potencial, Activos en mercados públicos y privados, Baja correlación con los mercados, Accionistas activos (a veces propietarios únicos), Rendimientos generados principalmente por alfa con alta dispersión entre los administradores, A menudo centrados en mercados ineficientes.

**Tipos o Categorías de Inversiones Alternativas:**

**1.Private equity:** Inversión en títulos a través de un proceso negociador. La mayoría de las inversiones de este tipo se realizan en acciones de empresas no cotizadas.

**2. Hedge Funds:** Es un vehículo de inversión alternativa o fondo de alto riesgo en el que los gestores toman decisiones de inversión con menos limitaciones legales.

**3. Real Estate:** Bienes raíces o propiedad inmobiliaria, utilizándose en países de habla inglesa para referirse al mercado inmobiliario, tanto de alquiler como de compra y venta de viviendas y otras propiedades no residenciales.

**4. Commodities:** Es un material tangible que se puede comerciar, comprar o vender. Al encontrarse sin procesar, no posee ningún valor añadido o diferencial más allá de su proveniencia, por eso se suele usar como materia prima para fabricar productos más refinados.

**Retorno y Riesgo**: Están relacionados casi de forma proporcional. Si se desea una ganancia mayor, se debe asumir un riesgo mayor. Por lo tanto, no existe retorno sin riesgo. Normalmente, a mayor riesgo, mayor rentabilidad; sin embargo, la relación riesgo-retorno no es siempre directamente proporcional.

**Bibliografía:**

Wong Cam, David (1996)Finanzas en el Perú: un enfoque de liquidez, rentabilidad y riesgo, : Apuntes de Estudio No. 16 *Universidad del pacifico,* (pp. 12-100) <http://hdl.handle.net/11354/67>