**UNIVERSIDAD NACIONAL DE SALTA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, JURIDICAS Y SOCIALES**

**CATEDRA: ADMINISTRACION FINANCIERA DE EMPRESAS II**

**UNIDAD VI: EL RIESGO Y LA INCERTIDUMBRE EN LAS DECISIONES FINANCIERAS**

**PLAN DE CONTINGENCIA 2020**

**SOLUCION - FORMACION PRÁCTICA T I**

**SE PIDE INFORME:**

**Cuál fue el sector más riesgoso y en base a qué elementos llega a su conclusión.**

Según el desvío de cada serie el sector más riesgoso es el 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| INDICE GENERAL | SECTOR 1 | SECTOR 2 |
| 4.62% | 6.83% | 2.71% |

Complementando con el coeficiente de variación el mercado fue más riesgoso que estos dos sectores

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| INDICE GENERAL | SECTOR 1 | SECTOR 2 |
| 616.20% | 450.89% | 615.39% |

**Cuál fue la rentabilidad mensual de cada sector y del mercado**.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Mes | Índice General | Índice Sector1 | Índice Sector2 |
|
| Enero | 3,45% | 10,74% | -2,00% |
| Febrero | 5,79% | 10,27% | -1,02% |
| Marzo | -1,84% | -1,74% | 0,52% |
| Abril | 2,49% | 1,33% | 0,51% |
| Mayo | -6,22% | -6,20% | 1,02% |
| Junio | -3,44% | -7,07% | -0,51% |
| Julio | -0,53% | -0,92% | -1,52% |
| Agosto | -0,68% | 2,42% | 0,52% |
| Septiembre | -2,31% | -2,88% | 0,51% |
| Octubre | 1,86% | -0,42% | 1,02% |
| Noviembre | 11,20% | 14,41% | -2,02% |
| Diciembre | -0,78% | -1,77% | 8,25% |

**Cuál fue la rentabilidad media de cada sector y del mercado en el período.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| INDICE GENERAL | SECTOR 1 | SECTOR 2 |
| 0.75% | 1.51% | 0.44% |

**Cuál fue la rentabilidad anual de cada sector y del mercado**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| INDICE GENERAL | SECTOR 1 | SECTOR 2 |
| 8.14% | 16.89% | 5.00% |

**Qué análisis puede hacer independientemente de los resultados de las fórmulas encontradas respecto al riesgo de cada sector, comparando con sus rendimientos**.

Obsérvese que el sector 2 estuvo todo el año con rendimiento negativo, sin embargo, ambas rentabilidades, anual y promedio, es claramente positiva.

El coeficiente de variación del mercado es mayor, levemente, que el del sector 2, pero sus rendimientos son claramente mayores

La volatilidad del sector 2 medida por el desvío típico es la menor de todas, y no es tan alejada del sector general, sin embargo, el mercado estuvo por arriba del índice de referencia casi todo el año, no así este sector, el cual estuvo 11 de los 12 meses con rendimiento negativo respecto a la base.