

CAPITULO 1

CONSIDERACIONES GENERALES.

1.1 Introducción a la problemática o Tema.

Introducción.

La bolsa Mexicana de Valores es la institución sede del mercado mexicano de valores , la cual es la responsable de proporcionar la infraestructura , la supervisión y los servicios necesarios para la realización de los procesos de emisión, colocación e intercambio de valores y títulos inscritos en el Registro Nacional de Valores (RNV), y de otros instrumentos financieros.

Así mismo, hace pública la información bursátil, realiza el manejo administrativo de las operaciones y transmite la información respectiva a SD Indeval, la cual es la encargada de hacer transferencias, compensaciones y liquidaciones de todos los valores involucrados en las operaciones que se realizan en la bolsa mexicana de valores la cual supervisa las actividades de las empresas emisoras y casas de bolsa, en cuanto al estricto apego a las disposiciones aplicables, además fomenta la expansión y competitividad del mercado de valores mexicanos.

La Bolsa Mexicana de Valores (BMV), tiene como propósito el facilitar las transacciones con valores y procurar el desarrollo del mercado, fomentar su expansión y competitividad mediante distintas funciones, que se explicarán más adelante.

¿Cuál es la importancia de una bolsa de valores para un país?

Las bolsas de valores de todo el mundo son instituciones que las sociedades establecen en su propio beneficio. A ellas acuden los inversionistas como una opción para tratar de proteger y acrecentar su ahorro financiero, aportando los recursos que, a su vez, permiten, tanto a las empresas como a los gobiernos, financiar proyectos productivos y de desarrollo, que generan empleos y riqueza.

Las bolsas de valores son mercados organizados que contribuyen a que esta canalización de financiamiento se realice de manera libre, eficiente, competitiva, equitativa y transparente, atendiendo a ciertas reglas acordadas previamente por todos los participantes en el mercado.

En este sentido, la BMV ha fomentado el desarrollo de México, ya que, junto a las instituciones del sector financiero, ha contribuido a canalizar el ahorro hacia la inversión productiva, fuente del crecimiento y del empleo en el país.

1.2 Problemática.

Entre los problemas que enfrentan los inversionistas que incursionan en el mercado de valores, se encuentra seleccionar la mejor alternativa de donde colocar sus recursos a cambio de valores para obtener mejores rendimientos. Los inversionistas, accionistas y demás participantes que intervienen en este ámbito de mucho riesgo tienen la necesidad de tener mayor seguridad sobre las decisiones que tomarán en cuanto a las operaciones a realizar, ya que con las variaciones en los valores de los precios, en la economía mexicana se genera un estado de incertidumbre mayor que en otros tiempos.

Las reacciones de los mercados en la parte accionaría de tasas y el tipo de cambio son algunos de los principales indicadores de las colocaciones en el mercado de valores, las tasas de interés, usualmente asociadas a beneficios para la banca se han convertido hoy en día en un lastre para las entidades financieras en México por la incertidumbre que provoca su fluctuación.

Finalmente podemos decir que en este momento hay muchos elementos estructurales para la toma de decisiones en la bolsa, por esto, esta tesis propone un análisis sistémico o integral que permitirá tomar decisiones más adecuadas en un horizonte de tiempo más amplio y con la posibilidad de simular las operaciones del mercado para un análisis más específico en la toma de decisiones y así el inversionista a pesar del ámbito de riesgo que existe dentro del mercado de valores pueda tener mayor confianza en la decisión tomada.

1.3 Planteamiento del Problema.

¿Es un simulador de vuelo una herramienta que permita a los inversionistas ó estudiosos de la materia discutir y estudiar varias alternativas, que se asemejen a la realidad sobre un modelo que represente el comportamiento de la bolsa?

1.4 Objetivo General.

Proporcionar al público inversionista, estudiantes y personas interesadas en conocer el juego de decisiones, una herramienta que le permita simular el comportamiento de la Bolsa Mexicana de Valores (BMV), así como visualizar y analizar los efectos que resulten de la toma de decisiones.

1.5 Objetivos Específicos

-Analizar: El funcionamiento del mercado accionario mexicano y a sus principales participantes, el mecanismo para realizar las transacciones, marco regulatorio, variables inherentes, participantes del mercado accionario mexicano, instrumentos y tipos de operaciones.

-Diseñar: Un modelo que simule la operación del mercado accionario mexicano y algunas variables y escenarios externos que lo afectan.

-Determinar los riesgos que corren los inversionistas en su toma de decisiones.

1.6 Metodología

1.6.1 Tipo de Investigación

Este proyecto es una investigación descriptiva y de tipo correlacional, descriptiva porque usualmente describe situaciones y eventos, es decir como son y como se comportan determinados fenómenos y en este proyecto elegimos una serie de conceptos y variables en el cual se mide cada uno de ellos de manera independiente para así poder describir lo que se esta investigando, además de describir lo que es una simulación y correlacional porque en el modelo de simulación veremos como se comportan los precios de las acciones cuando existen la influencia de un factor externo, ya sea político, económico o social, es decir que pasa cuando sucede un hecho inesperado.

1.6.2 Alcance.

En este documento se pretende hacer un estudio del comportamiento de la bolsa, basada en sus funciones y en el público inversionista. En base al comportamiento de la BMV, de la operaciones que realicen las casas de bolsa y emisoras se pretende realizar diversas operaciones dentro el marco legal utilizando los diversos instrumentos que el inversionista puede manejar o jugar para ver que beneficio le produce una inversión todo esto creando un modelo de simulación que se asemeje a la realidad para obtener resultados confiables, para poder utilizar este modelo como una herramienta que ayude a la toma de decisiones.

1.6.3 Limitaciones.

El proyecto se limitará a diseñar un modelo de simulación del mercado accionario mexicano que simule la compra y venta de acciones. Así como solo a algunas de las variables y escenarios externos que lo afectan.

Sólo se aplicará a 5 empresas que cotizan en el mercado accionario mexicano.

Este modelo se aplicará únicamente desde el punto de vista del inversionista.

1.7 Justificación.

Actualmente, la situación de incertidumbre financiera, económica y política hacen se cree un ambiente de desconfianza entre el público inversionista, el mercado accionario mexicano es hoy en día uno de los principales focos de atracción para los inversionistas en nuestro país, y también el principal proveedor de capital para las empresas mexicanas más importantes, las mayores generadoras de empleos y la más avanzadas tecnológicamente.

Si se tratara de poner en práctica las habilidades de una persona como inversionista en el mercado accionario mexicano sería demasiado costoso y complicado, por lo que implica la inexperiencia y falta de conocimiento de este mercado financiero. Es más sencillo y menos costoso poner a prueba los conocimientos del mercado accionario mexicano a través de una recreación de varias variables.

Lo que este proyecto busca es diseñar una simulación, en la cual los usuarios podrán poner en práctica sus conocimientos y habilidades como inversionistas en el mercado accionario mexicano, este simulador de vuelo deberá ser una herramienta para la toma de decisiones que sea de gran utilidad para aquellos que buscan incursionar en el juego de la bolsa, ya que ofrece distintas opciones y posibilidades para obtener la respuesta más confiable para el usuario.

Esto se realizará por medio de una investigación de lo que es un modelo de simulación y su diseño, partiendo de la teoría básica de la simulación hasta llegar al diseño del modelo de simulación de algunas de las variables mercado accionario mexicano.

La simulación de sistemas nos permite interrelacionar tantas variables como consideremos sean importantes, y generar un modelo propio y único que represente el comportamiento de la BMV. Es por esta razón que se ha seleccionado el pensamiento sistémico como enfoque de estudio y la simulación de sistemas como la herramienta para poder llevarlo a cabo.