



Regional

CASA DE BOLSA

Mercado de Capitales

UNA MIRADA DESDE LA
GESTIÓN PATRIMONIAL

MERCADO DE CAPITALES

El mercado de capitales es aquel al que acuden los agentes del mercado tanto para financiarse a medio y largo como para realizar inversiones.

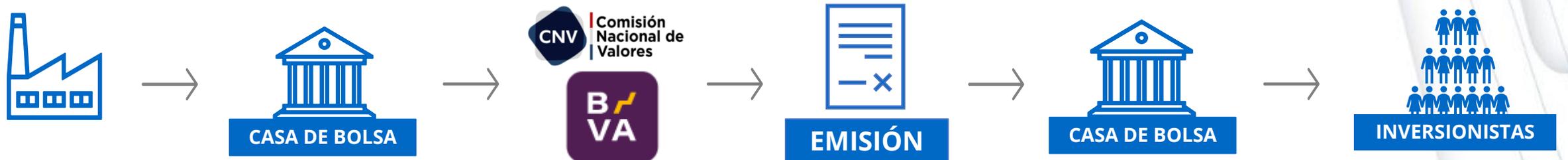
MERCADO DE CAPITALES

FUNCIONAMIENTO

REGISTRO DE EMISORA



EMISIÓN DE BONOS O ACCIONES



GESTIÓN PATRIMONIAL

A lo largo del paso del tiempo, las personas acumulan ahorros, propiedades, y otro tipo de activos, que conocemos como patrimonio personal.

Este patrimonio puede **crecer**, **perder valor** o desaparecer.

Por esta razón se vuelve más importante tener en cuenta un servicio de gestión del patrimonio.

GESTIÓN PATRIMONIAL

El término de Gestión del Patrimonio proviene del inglés *Wealth Management*.

Se utiliza para referirnos al servicio que busca **acompañar, asesorar y realizar recomendaciones a los clientes para cumplir metas de vidas a través de la gestión adecuada de sus recursos financieros.**

Los profesionales de la gestión patrimonial, **buscan construir soluciones personalizadas enfocadas a alcanzar las necesidades específicas de cada cliente.**

Cada persona es diferente y por ende tiene objetivos diferentes, además las personas como sus objetivos y tolerancia al riesgo pueden cambiar a lo largo del tiempo.

PERFIL DEL INVERSIONISTA



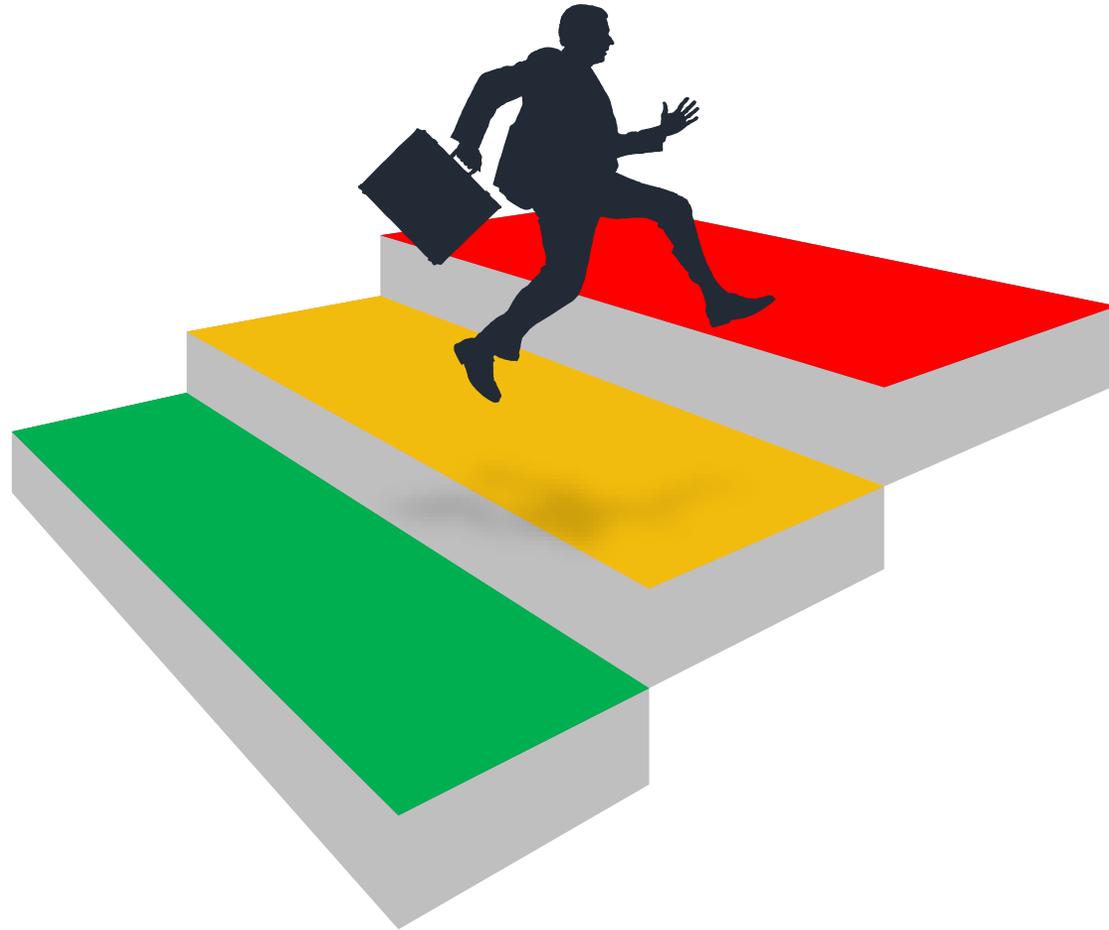
Conservador



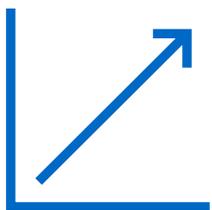
Moderado



Arriesgado



TIPOS DE INSTRUMENTO



RENTA FIJA

La rentabilidad del instrumento es conocida al momento de su adquisición.



RENTA VARIABLE

La rentabilidad del instrumento está sujeta al desempeño de la empresa emisora de los títulos.

INSTRUMENTOS DISPONIBLES

BONOS

- Bonos Corporativos
- Bonos Financieros
- Bonos Subordinados
- Títulos de crédito (Bonos emitidos por Fideicomisos)
- Bonos Bursátiles de Corto plazo

ACCIONES

- Acciones electrónicas
- Acciones cartulares

FONDOS

- Fondos Mutuos
- Fondos de Inversión

OPERACIONES DE REPORTO

ALGUNAS DEFINICIONES

Mercado Primario

Es el mercado de la primera emisión de un emisor

Mercado Secundario

Mercado de negociación de títulos ya emitidos

Volumen negociado

Valor del total de instrumentos negociado en un mercado

Casa de Bolsa

Intermediario de valores autorizado por la CNV

ALGUNAS DEFINICIONES

Fondos Mutuos

Vehículo de inversión colectiva que coloca los recursos de los inversionistas en carteras diversificadas

Administradora de Fondos

Entidad autorizada por la CNV, encargada de registrar y administrar Fondos Mutuos y Fondos de Inversión.

Calificación de Riesgo

Opinión independiente acerca de la capacidad de una compañía de pagar sus deudas.

GESTIÓN PATRIMONIAL

Pareciera que este tipo de servicio solo va dirigido a personas que tienen un alto capital, sin embargo, **uno de los objetivos de la gestión patrimonial es hacer que las personas generen un patrimonio, en primera instancia.**

Por ello, este servicio **aplica para distintos tipos de personas y perfiles**, como dueños de pequeños, medianos o grandes negocios, emprendedores y profesionistas, a los que sus ingresos les da la posibilidad de construir un patrimonio.

GESTIÓN PATRIMONIAL

Pero sobre todo, la gestión patrimonial **es un servicio dirigido a quienes buscan alcanzar un objetivo**, ya sea personal o familiar, como el crecimiento del patrimonio, la educación de los hijos o el retiro.

Para lograr todos estos propósitos **existe una estrategia personalizada y un plan** que toma en cuenta las características de cada persona.

Si estás interesado en alcanzar un objetivo te recomendamos acercarte a gestores de patrimonio ellos te ayudarán a alcanzar sus propósitos, mediante una atención personalizada y que se ajuste a tus necesidades.



Regional
CASA DE BOLSA