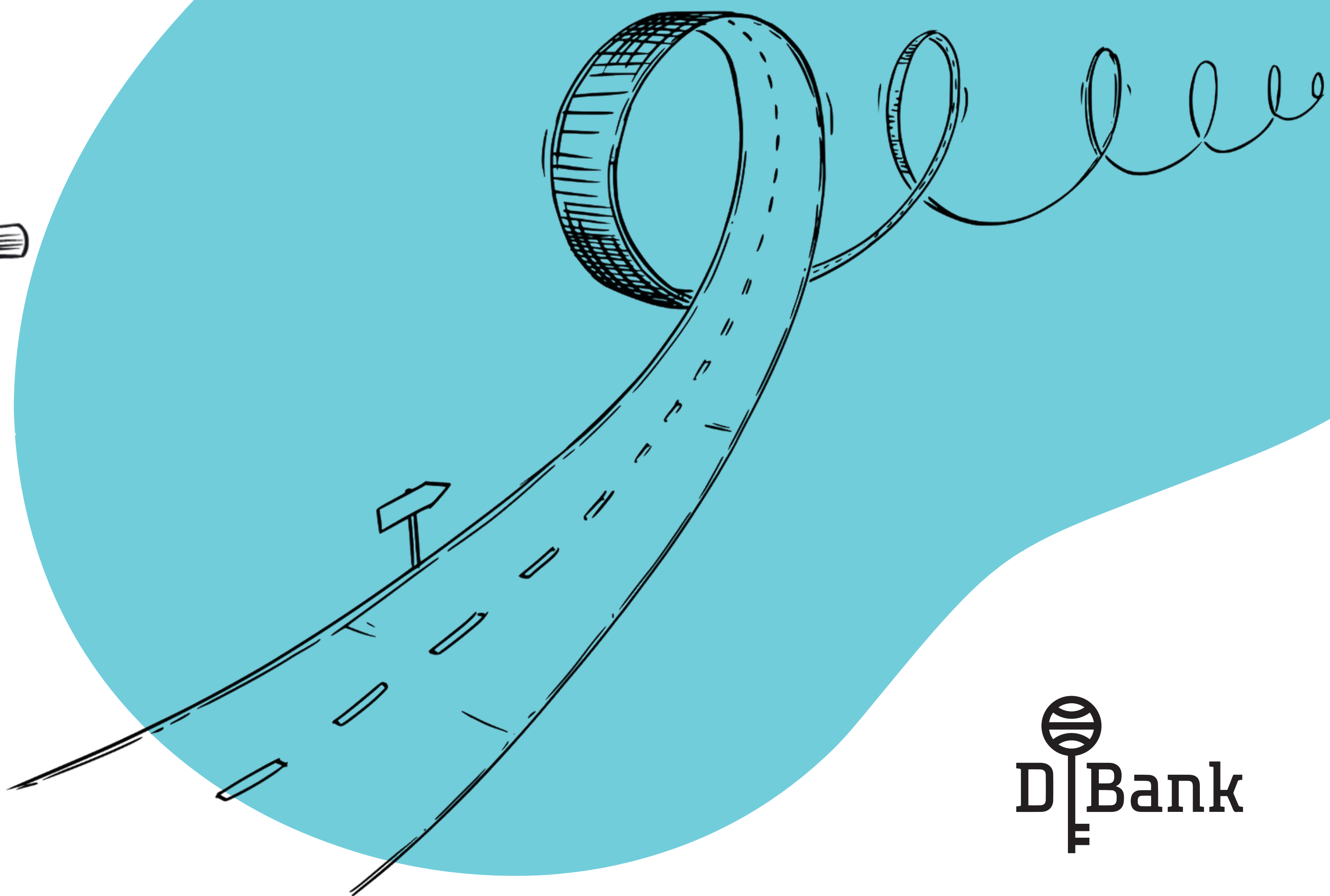


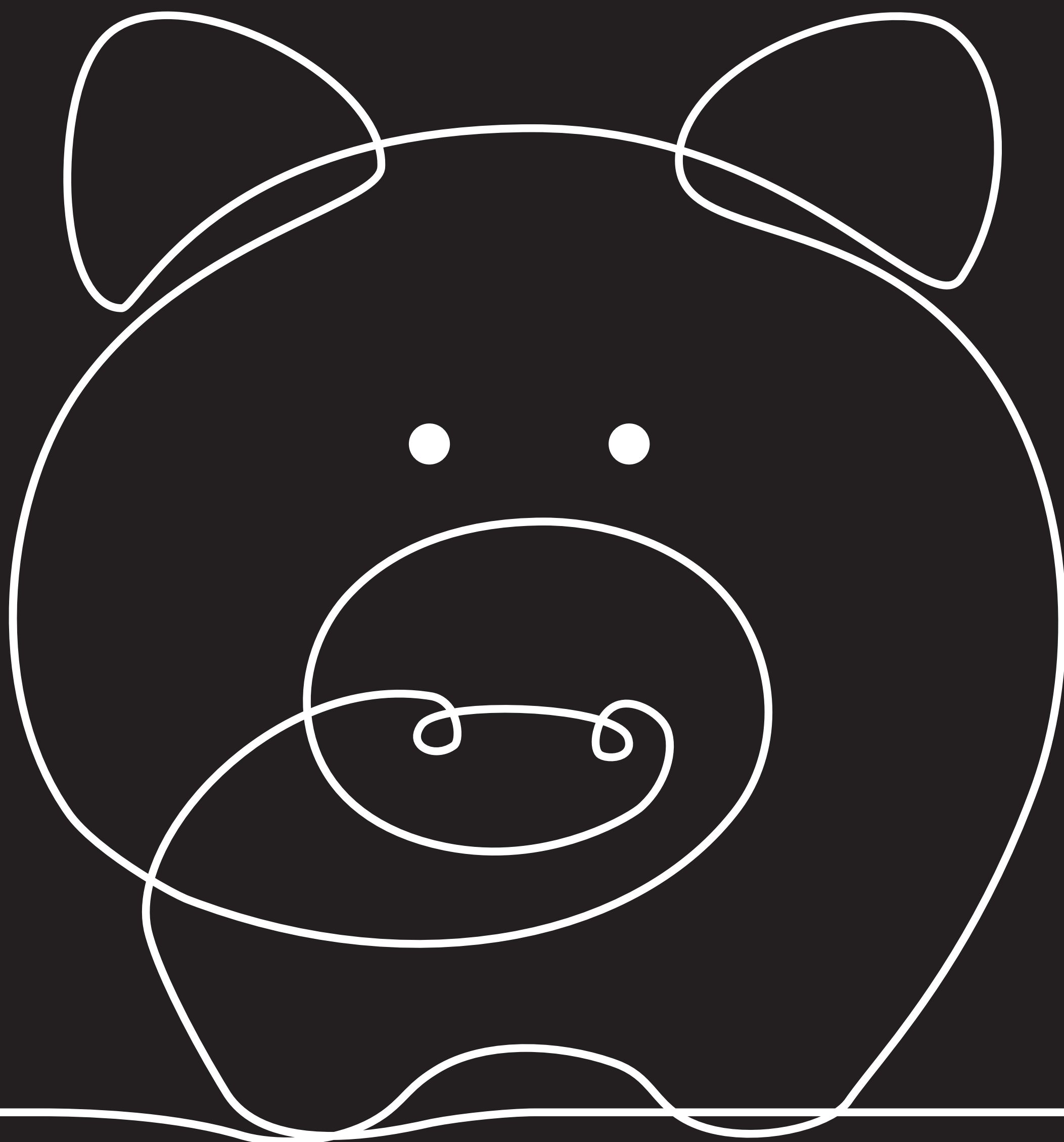
¿CÓMO PUEDEN LOS ETF MITIGAR LA VOLATILIDAD DEL MERCADO?

Consejos Financieros 101



LOS FONDOS COTIZADOS EN BOLSA (ETFs) SON UNA ALTERNATIVA INTERESANTE PARA AQUELLOS INVERSORES MODERADOS Y CONSERVADORES QUE DESEAN AUMENTAR SUS RENDIMIENTOS Y MINIMIZAR LOS RIESGOS ASOCIADOS.

Conocidos por su nombre en inglés "Exchange Traded Funds" (ETF), son un tipo de fondos de inversión cuyas acciones se negocian en el mercado de valores como si fueran acciones y cuya política de inversión consiste en replicar la composición de un índice bursátil, ya sea de renta variable, renta fija, materias primas o divisas.



¿Cuáles son los tipos de ETFs? ¿Y CUÁL SE ADAPTA MEJOR A TUS NECESIDADES?

El inversor podrá elegir entre una amplia variedad de ETFs.

ETFs Sobre Acciones.

Replican índices de cestas de acciones de los principales mercados bursátiles del mundo, como el Dow Jones Industrial, el Hang Seng Index, el Standard & Poors 500, etc. Los ETF pueden replicar, en el mismo país, diferentes índices representativos de ese país.

ETFs sobre Índices Nacionales o Regionales.

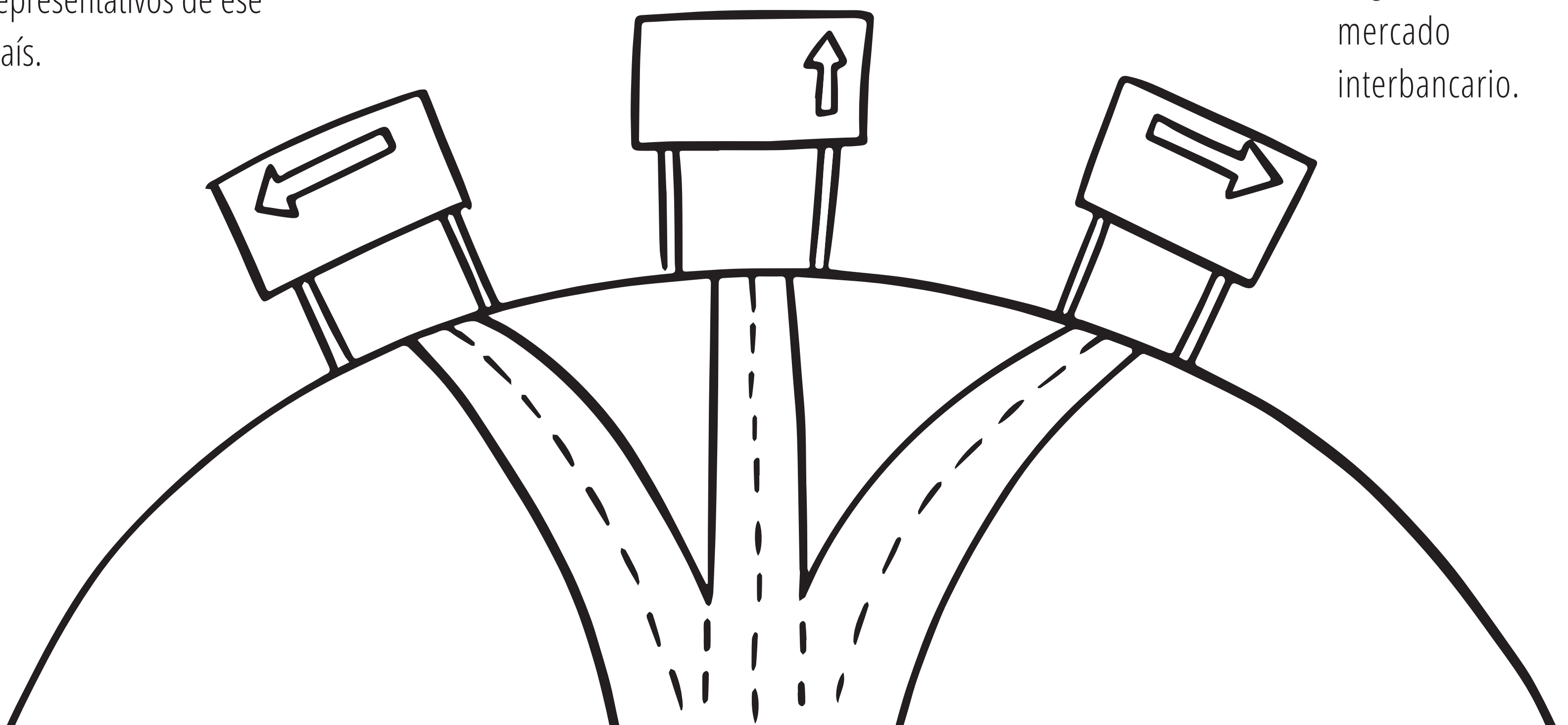
Índices que representan los mercados nacionales o bolsas de valores, ya sea de renta fija o renta variable, como el DOW JONES, BOVESPA, FTSE 100, NIKKEI 225, IBEX-35, etc. O índices de renta fija o variable que representan empresas pertenecientes a ciertas regiones dentro de países o incluso regiones dentro de continentes o grupos económicos.

ETFs sobre Renta Fija.

Son aquellos que replican índices de activos financieros de deuda, comúnmente llamados activos de renta fija, que representan cestas de obligaciones o bonos, ya sea en el ámbito público o privado.

ETFs Monetarios.

Son índices que representan activos de deuda estatales a corto plazo con la calificación crediticia más alta, así como activos monetarios negociados en el mercado interbancario.



Inversión Global.

Permite a los inversores invertir en cualquier mercado del mundo sin tener conocimiento sobre las empresas que cotizan en estos mercados y con la dificultad que implica su elección individual. Con los ETFs, simplemente es suficiente adquirir un Fondo Cotizado en Bolsa que replique ese mercado.

Transparencia.

En todo momento durante la sesión de negociación, se conoce la composición de la cartera de valores del ETF, así como el precio cotizado (o valor liquidativo del mismo) al que se puede comprar o vender en cualquier momento durante la sesión, un aspecto que no ocurre en los fondos de inversión convencionales.

Expectativas de crecimiento.

El futuro de este nuevo producto financiero promete ser espectacular debido al gran número de índices que están siendo replicados. Esto también provocará la creación de nuevos índices bursátiles de todas las modalidades posibles que puedan ser replicados, ya sea renta variable, renta fija, materias primas, etc., permitiendo a los inversores acceder a mercados extranjeros y desconocidos, sin necesidad de seleccionar una cartera de valores específica.

Sencillez Operativa.

Permite la adquisición de una cesta de valores que replica un mercado a través de la simple compra de una participación cotizada comparable a una acción. No es necesario comprar el conjunto de valores pertenecientes al índice.

Rentabilidad Máxima.

Permite a los inversores obtener rendimientos equivalentes a los de un mercado, sin dedicar el tiempo y esfuerzo necesarios para llevar a cabo una gestión activa que implica la compra y venta continua de valores.

Diversificación.

La compra de ETFs implica directamente la adquisición de una cartera altamente diversificada de valores.

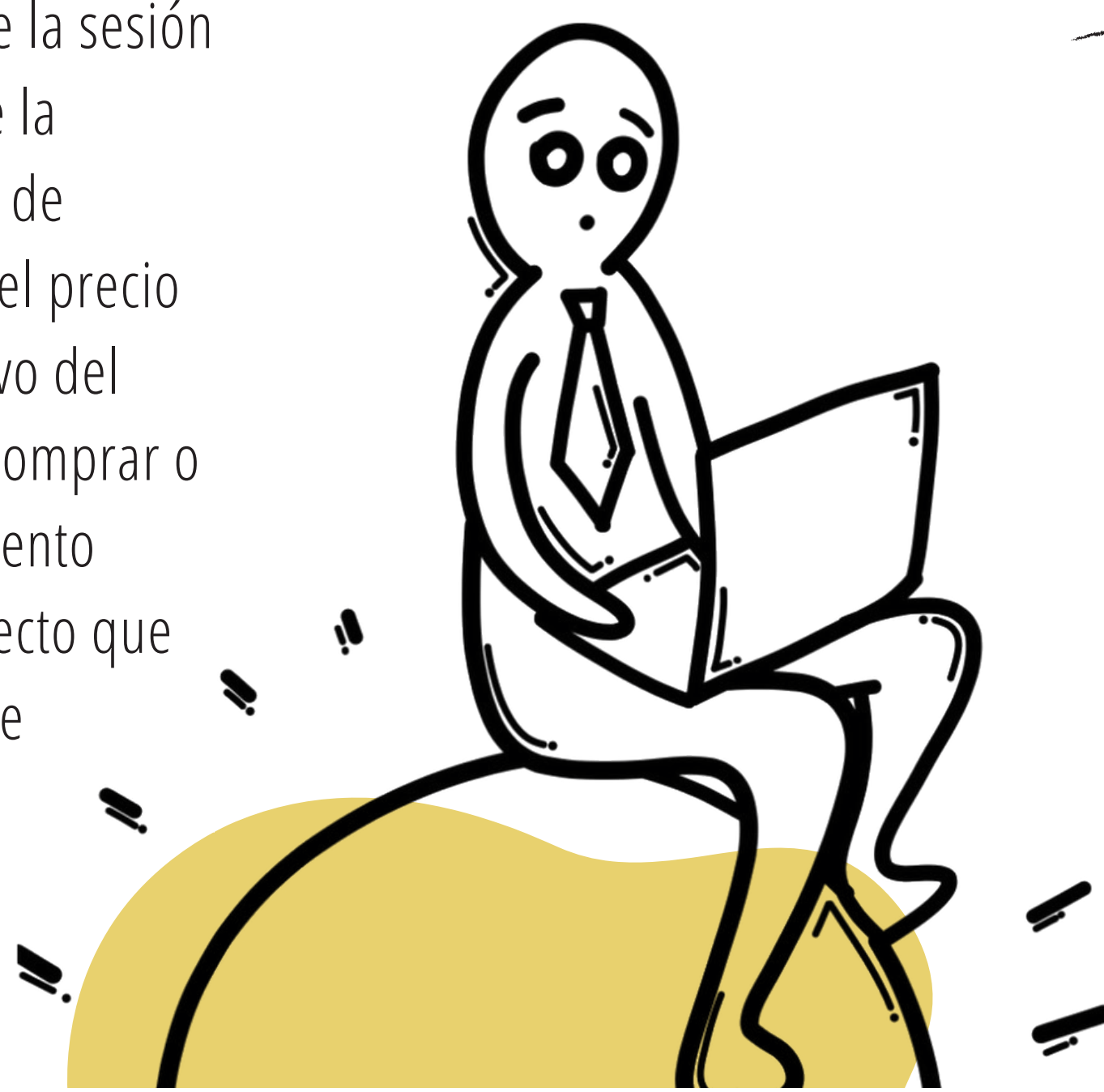
Riesgo Mínimo.

Como consecuencia de la diversificación, el riesgo se minimiza, al menos en la gestión pasiva por parte del inversor.

Liquidez.

La compra y venta de ETFs tienen liquidez inmediata, es decir, pueden ser comprados o vendidos en cualquier momento durante la fase de mercado abierto del mercado continuo. Esto no es posible en los fondos de inversión.

¿CUÁL ES UNA BUENA OPCIÓN?



Estrategias Sofisticadas.

Además de adoptar una estrategia activa o pasiva en la inversión, estos fondos permitirán una amplia gama de especulación e incluso estrategias de protección con el lanzamiento de instrumentos financieros derivados (opciones y futuros) sobre ETFs.

Dividendos.

A diferencia de la mayoría de los fondos de inversión financiera tradicionales, en los que los rendimientos de los valores que forman parte de la cartera se reinvierten, los ETFs de renta variable pueden pagar dividendos, a discreción del gestor del ETF.

Costos Reducidos.

La adquisición de ETFs se realiza al mismo costo que la compra o venta de acciones, sin aplicar las comisiones habituales de suscripción y reembolso en fondos de inversión. Además, ten en cuenta que replicar un índice bursátil por parte de un inversor individual implicaría que él comprara todas las acciones del índice y soportara altas comisiones.

Gestión Activa

Invertir en fondos cotizados en bolsa también permite realizar operaciones tácticas a corto, medio y largo plazo como si se tratara de acciones. Incluso operar de esta manera activa permite aplicar análisis fundamental, análisis gráfico y técnico, análisis de riesgo y análisis de ratios o multiplicadores del mercado de valores. También permite la formación de carteras de ETFs, sobreponderando o subponderando los diferentes mercados o sectores en función de su sobrevaloración o infravaloración. Por lo tanto, permite una asignación de activos o "asset allocation" al tener una cartera de ETFs, en la que se invierte en varios países o sectores, con mayor o menor riesgo.

Gestión Pasiva.

Permite a los inversores que consideran que los mercados son eficientes (según esta posición, es prácticamente imposible superar al mercado a largo plazo) adoptar una posición pasiva en la inversión y obtener el rendimiento del mercado, representado por el índice bursátil.

¿CUÁL ES UNA BUENA OPCIÓN?

Valoración en Tiempo Real.

El ETF tiene un precio o tasa en todo momento durante la sesión de negociación, a diferencia del resto de los fondos de inversión cuyas participaciones se suscriben o se reembolsan al valor liquidativo diario obtenido al final de la sesión de negociación.





info@dbankonline.com

+268-562-3951

dbankonline.com

Instagram: dbankofficial