

3 pasos
para invertir en
ETF

3 pasos para invertir en ETF



Exchange



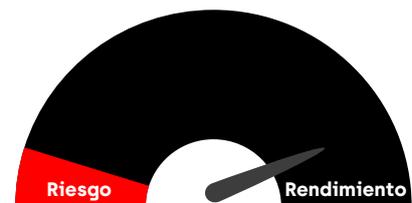
Traded



Funds

El **Exchange Traded Fund** o **ETF** por sus siglas en inglés, es un instrumento financiero que consiste en una canasta de acciones, bonos, u otros activos, administrados por expertos, en un solo fondo que cotiza en las principales bolsas de valores con exposición a diversos sectores y/o regiones. Su principal objetivo es brindar una inversión diversificada y a bajo costo.

Reúnen diferentes activos como acciones, bonos y materias primas en un mismo instrumento de inversión, lo que ayuda a reducir el riesgo en los portafolios y maximizar su potencial de rendimiento.



Los ETF brindan la posibilidad de convertir una inversión a efectivo de manera rápida; pueden comprarse o venderse en cualquier momento durante la rueda de bolsa y el precio se ajusta a lo largo del día.



Cómo invertir en ETF

en 3 pasos

1 Compara estrategias de inversión y define la tuya

Las inversiones se pueden administrar activamente, como la mayoría de los fondos de inversión, o pueden ser indexadas, como la mayoría de los ETF. Los fondos activos buscan superar los índices de mercado, mientras que los fondos indexados se miden por su habilidad para igualar el desempeño de un índice establecido, como el S&P 500.



Monto a invertir



Inversionista



Estrategia

Los administradores de fondos activos estudian el mercado y utilizan su experiencia en inversiones para intentar maximizar el desempeño del fondo, pero a la vez, esto puede generar honorarios más altos que los generados por un fondo indexado.

2

Infórmate sobre los ETF que tienes a tu alcance

En la Bolsa de Valores de Lima contamos con una amplia cartera de ETF en los que puedes invertir. Recuerda que todas nuestras opciones de inversión están debidamente reguladas.

Estos son algunas opciones en las que puedes invertir:



ETF de Renta Variable: Replican índices de acciones.

ETF de Renta Fija: Exposición a una amplia selección de bonos, notas, etc.

ETF de commodities: Rastrear el precio de distintos tipos de materias primas.

ETF temáticos: Se centran en inversiones de tendencias seculares como tecnología, ESG, videojuegos, entre otros.

ETF de inversiones alternativas: Exposición a inversiones de bienes raíces, hedge funds o private equity.

ETF según estilo de gestión: Replican índices de distintos enfoques de capitalización o estilos de inversión (value, growth, etc.)

ETF de inversión en industrias y regiones específicas.

ETF según el grado de apalancamiento: Replican la performance de ciertos índices multiplicándola por un factor positivo o negativo [x2, x3]

3 Apertura una cuenta SAB

Infórmate sobre las diferentes Sociedades Agentes de Bolsa (SAB) que existen en el mercado y elije la que mejor se adecúe a tu perfil.

Conoce las SABs disponibles:

<https://www.bvl.com.pe/mercado/agentes/listado>



Caso práctico



Vamos a asumir que deseamos invertir en acciones de empresas tecnológicas con enfoque a tendencias actuales como robótica e inteligencia artificial. El horizonte de inversión será de cinco años y el monto de dinero disponible USD 3,000.

- El listado de ETF se encuentra en la página web oficial de la Bolsa de Valores de Lima o ingresando al siguiente link: <https://www.bvl.com.pe/emisores/listado-emisores/valores-extranjeros/valores-extranjeros-listados-porbvl-y-agente-promotor/etfs>
- Evaluando el riesgo y rentabilidad de cada uno, seleccionamos el más adecuado para nuestro perfil de inversión.
- Nos ponemos en contacto con la SAB de su preferencia para aperturar una cuenta. Se le generará un código RUT al cliente y entrará en contacto con un asesor quien lo guiará y apoyará en este proceso.
- Asumiendo que el ETF elegido tiene un costo de aproximadamente USD 40 cada uno, al tener un monto disponible de USD 3,000; decidimos adquirir 72 ETF.

ETF	Cantidad	Precio (USD)	P*Q (USD)
Robotics and Artificial Intelligence ETF	72	40	2,880.0
Subtotal de la inversión			2,880.0

A la inversión de USD 2,880 por la adquisición de los valores debemos agregarles los costos asociados a las transacciones en Bolsa.

Costo	%	Monto (USD)
Comisión SAB	1.50000%	43.2
Contribución SMV	0.01350%	0.39
Retribución BVL	0.02100%	0.60
Fondo Garantía BVL	0.00750%	0.22
Retribución CAVALI	0.04095%	1.52
IGV	18.00000%	3.89
Costos por transacción		54.13
Inversión Total		2.934.13

La inversión total equivale a USD 2,934.13. La rentabilidad se determinará en base al valor total de tu cartera con respecto a tu inversión total inicial. Cabe resaltar que el valor de la cartera fluctúa diariamente por lo que la decisión de comprar y/o vender los instrumentos que la conforman depende del criterio del inversionista.

[3] Seleccionando el nombre de cada valor de la lista, será redireccionado al sitio web del ETF donde se tendrá información detallada del instrumento, dicha información se actualiza de manera diaria.

[4] Promedio del sector, puede diferir según la SAB elegida.



[inviertenetf.com](https://www.inviertenetf.com)

