# INVERSIONES



Ossa Señoret es una empresa de asesoría en inversiones bursátiles, con presencia en Chile y Estados Unidos, que cuenta con 18 años de experiencia.





## PRODUCTOS ÁREA INVERSIONES



- **01**. Gestión Portafolios de Inversión
- **02.** Mercado Internacional
- 03. Fondos Mutuos
- **04.** Renta Variable
- 05. Transferencia de Divisas
- **06.** Ahorro Previsional Voluntario



# Gestión de portafolios de inversión

Ossa Señoret es una empresa de asesoría en inversiones bursátiles, con presencia en Chile y Estados Unidos, que cuenta con 18 años de experiencia

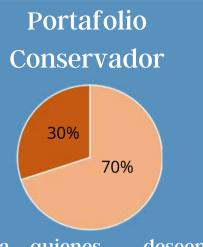
Diseño Gestión  $\mathbf{V}$ **Portafolios** de Inversión consiste en la administración personalizada de tu portfolio, visión global una del objetiva mercado. efectuada por un equipo de profesionales, basada en tu perfil de riesgo y preferencias, donde tus capitales y valores estarán custodiados por las de Bolsa Corredoras Administradoras Generales de los Fondos. cuales con trabajamos en alianza.



- Te enseñamos con claridad los diversos productos existentes en el mercado.
- Diseñamos y gestionamos tu portofolio según tus necesidades de inversión.
- Así obtenemos un portofolio diversificado para tu perfil de riesgo.

## Tipos de portafolios de inversión

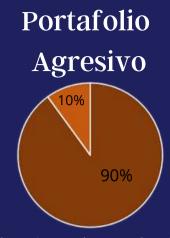




quienes Para deseen rentabilizar y mantener patrimonio en su e1 tiempo menor volatilidad ofrecida en el mercado.



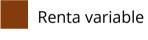
mayor plazo de con busquen inversión. que rentabilizar su patrimonio con un nivel de riesgo medio.



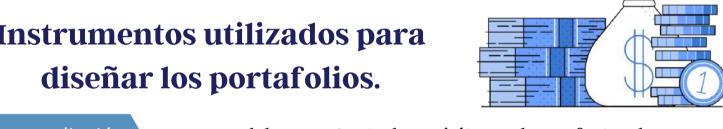
Destinado a inversionistas que buscan obtener una rentabilidad. mayor aceptando un alto nivel de riesgo.







## Instrumentos utilizados para diseñar los portafolios.



Intermediación financiera

Pagares del Banco Central, Depósitos a plazo, Efectos de Comercio o Pactos.

Renta fija

Bonos Soberanos, Bonos Corporativos o Letras Hipotecarias.

Renta variable

**Acciones** 

#### **Modalidad**

- Directa en el instrumento
- Fondos Mutuos, Fondos de inversión y ETFs.

#### Mercado



**Nacional** 



**Internacional** 



Ossa Señoret es una empresa de asesoría en inversiones bursátiles, con presencia en Chile y Estados Unidos, que cuenta con 18 años de experiencia.

Sin lugar a duda la bolsa de New York, Wall Street, es el financiero más mercado grande del mundo, en donde todas transan las se compañías Norteamericanas, además de compañías de todo el mundo, a través de sus ADRs. También encontramos todo tipo de ETF (fondos transables), mediante estos, podemos invertir en distintas áreas geográficas y en los distintos sectores industriales que existen en el mundo.



El modelo de inversión opera con un **Broker** y un **Clearing House**, el cual es un custodio de fondos y acciones, regulada por el **FINRA** y/o el **SEC** y que cuenta con un seguro gubernamental **SIPC**.

## Instituciones que te acompañan y protegen tu inversión



### Modelo de negocios

El inversionista que quiera acceder a mercados con alta liquidez y múltiples productos financieros, inicia el proceso de apertura de cuenta con el IB (introducer broker) OSSA SEÑORET, quien en alianza con un Broker, proceden a abrir la cuenta de inversión en una Clearing House, la cual será la encargada de la custodia de los capitales e instrumentos del cliente.

#### Alianzas









Ossa Señoret será la empresa que te acompañará en este viaje, apoyándote en: la elección del Clearing house; en las aperturas de cuenta; en el diseño del portfolio; en el diseño de las estrategias de inversión; seguimiento de los activos y toda necesidad que usted sienta como cliente.

## Plataforma de Transacción e Instrumentos

El acceso al mercado es mediante plataformas, estas nos conectan directamente con la bolsa de Estados Unidos. Además, podemos encontrar todos los instrumentos transables, ya sean, acciones, ETF, opciones y acciones preferentes. Por otro lado, podemos aprovechar los mercados alcistas y bajitas y podemos programar StopLoss y Trailling stop.

#### **Acciones**

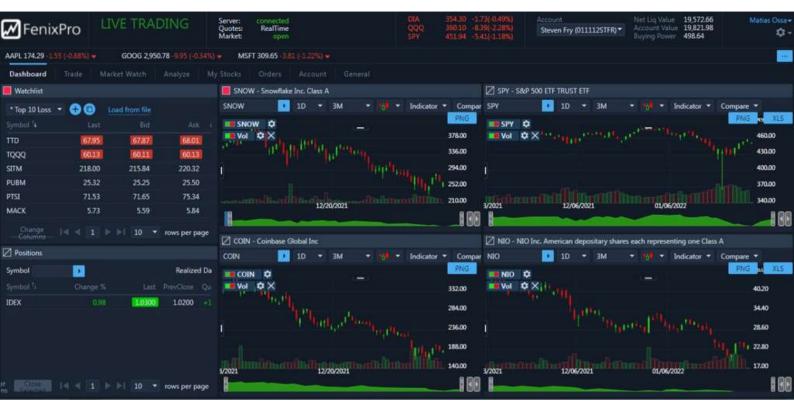
- Empresas que participen en el S&P, Dow Jones y Nasdaq
- Empresas norteamericanas y mundiales que participen en Wall Street, mediante ADRs.

#### **ETF**

- Bonos
- **Divisas**
- Commodities
- Sectores industriales
- Índices bursátiles de países

## Plataforma de transacción





Generalmente en los mercados financieros se dan tres formas de invertir por parte de los clientes, Ossa Señoret te asesorará en cualquiera de estas tres alternativas.

Tipo de cliente	Descripción	Rol Ossa Señoret
Autónomo/activo (clientes con experiencia en los mercados financieros)	El cliente operará de forma autónoma desde su propia plataforma, él mismo estará encargado de colocar las órdenes de compra, venta, soplos y trailling stop.	<ul> <li>Recomendaciones de inversión</li> <li>Seguimiento de activos</li> <li>Informes financieros</li> <li>Información de mercado</li> <li>Call center para inquietudes</li> </ul>
Mixto	El cliente podrá tener una participación activa en la administración del portafolio, pero la mesa de Ossa Señoret será la encargada de manejar la plataforma de transacciones	<ul> <li>Diseño de portafolios</li> <li>Diseño de estrategias de inversión</li> <li>Seguimiento de activos</li> <li>Información de mercado</li> <li>Call center para inquietudes</li> </ul>
Administrado Pasivo	El Portafolio Manager de Ossa Señoret, será el encargado de diseñar el portafolio del cliente y tendrá la responsabilidad de toda la administración de la cuenta.	<ul> <li>Evaluar el perfil de inversionista</li> <li>Diseño de portafolios</li> <li>Diseño de estrategias de inversión</li> <li>Fijar metas de rentabilidad</li> </ul>

#### WWW.OSSASENORET.COM - INFO@OSSASENORET.CL



Ossa Señoret es una empresa de asesoría en inversiones bursátiles, con presencia en Chile y Estados Unidos, que cuenta con 18 años de experiencia.

fondos Los mutuos están compuestos por un conjunto de inversiones, por lo tanto, podemos hablar de una alternativa diversificada de inversión. La cual puede estar únicamente formada por depósitos a plazo, bonos acciones, o bien una mezcla de administradora Toda ellos. general de fondos tendrá una familia de fondos mutuos y/o fondos de inversión, la cual tendrá alternativas para los distintos perfiles de riesgo.



Ossa Señoret opera con fondos mutuos tanto nacionales como internacionales, y las decisiones de inversión que se tomen van a ser alineadas según el perfil de riesgo del cliente.

# Tipos de inversionistas



#### Conservador

Se caracteriza por ser menos tolerante al riesgo y valorar la seguridad.

Prefiere invertir en instrumentos de deuda (depósitos a plazo, pagarés, bonos de corto plazo), dado que la rentabilidad es más estable.

#### Moderado

Este inversionista es cauteloso, pero está dispuesto a tolerar un riesgo moderado para aumentar sus ganancias. Suele buscar la creación de un portafolio que combine inversiones en instrumentos de deuda, (bonos) y capitalización, (acciones).

#### **Agresivo**

Este perfil busca los mayores rendimientos posibles, por que está dispuesto asumir cualquier riesgo. Los inversionistas de este tipo, prefieren portafolios de inversión en los que combinan fondos de capitalización (acciones).

# Ventajas de los Fondos Mutuos Su rentabilidad es generalmente mejor y más ajustable

- Su rentabilidad es generalmente mejor y mas ajustable que la de lo otros métodos de ahorro.
   La diversificación, ayuda a reducir los impactos negativos
- La diversificación, ayuda a reducir los impactos negativos de las inversiones fallidas, gracias a la variedad de instrumentos financieros a los que tienen acceso los fondos mutuos.
- Rápida liquidez cuando hay un rescate de fondos, este será pagado en los plazos estipulados por cada fondo.
- Flexibilidad, debido a la amplia gama de categorías de fondos de deuda, accionarios, balanceados y garantizados.
   Los partícipes pueden elegir entre distintos fondos con diferentes estrategias de inversión.
- Beneficios tributarios al rescatar el fondo mutuo. La normativa tributaria sobre los Fondos Mutuos señala que, solo se pagan impuestos por el "mayor valor" generado.





# Renta Variable

Ossa Señoret es una empresa de asesoría en inversiones bursátiles, con presencia en Chile y Estados Unidos, que cuenta con 18 años de experiencia.

acciones Las son instrumentos de renta emitidos variable sociedades anónimas. Estas representan un título de propiedad sobre fracción del patrimonio de la empresa, es decir, el comprador de una acción o accionista pasa a propietario de una parte de la empresa emisora.



A través de **Ossa Señoret**, usted podrá comprar y vender todas las acciones transadas en la Bolsa de Comercio De Santiago y la Bolsa de New York. Además, contará con un servicio rápido y eficaz, realizado por profesionales.

### Formas de inversión según el perfil de cliente



Generalmente en los mercados financieros se dan tres formas de invertir por parte de los clientes, Ossa Señoret te asesorará en cualquiera de estas tres alternativas.

Tipo de cliente	Descripción	Rol Ossa Señoret
Autónomo/activo (clientes con experiencia en los mercados financieros)	El cliente operará de forma autónoma desde su propia plataforma, él mismo estará encargado de colocar las órdenes de compra, venta, soplos y trailling stop.	<ul> <li>Recomendaciones de inversión</li> <li>Seguimiento de activos</li> <li>Informes financieros</li> <li>Información de mercado</li> <li>Call center para inquietudes</li> </ul>
Mixto	El cliente podrá tener una participación activa en la administración del portafolio, pero la mesa de Ossa Señoret será la encargada de manejar la plataforma de transacciones	<ul> <li>Diseño de portafolios</li> <li>Diseño de estrategias de inversión</li> <li>Seguimiento de activos</li> <li>Información de mercado</li> <li>Call center para inquietudes</li> </ul>
Administrado Pasivo	El Portafolio Manager de Ossa Señoret, será el encargado de diseñar el portafolio del cliente y tendrá la responsabilidad de toda la administración de la cuenta.	<ul> <li>Evaluar el perfil de inversionista</li> <li>Diseño de portafolios</li> <li>Diseño de estrategias de inversión</li> <li>Fijar metas de rentabilidad</li> </ul>

## Estrategias de inversión en Renta Variable

#### Largo Plazo

- Ratio Div/Yield
- Dividendo Acción (4% a 7% anual)
- Diversificación del producto
- Portafolio anual o semestral, según ratio
- Generalmente sin Stoploss
- La variación de precios y las tendencias pasan a segundo plano

#### **Corto Plazo**

- Estrategia previamente planificada (compra, venta y SL)
- Criterios de Análisis: líneas de tendencia, soporte y Resistencia; Medias Móviles
- Criterios de compra/venta: 7% a 15%
- Criterios de SL: 3% a 5%
- Informarse sobre dividendos y aumentos de capital

#### **Mediano Plazo**

- Se busca el momento o rally para entrar (Análisis de la tendencia)
- Compras por tendencia u oportunidad
- Dividendo Acción como ítem secundario
- Venta por: Trailing Stop, índice principal, característica de la acción
- Stoploss 10%-15%

#### **Trading**

- Estrategia previamente planificada (compra, venta y S/L)
- Criterios de análisis: ATB, noticias.
- Criterios de compra/venta: 2% a 4%
- Criterios de S/L: 1% a 2%





Ossa Señoret es una empresa de asesoría en inversiones bursátiles, con presencia en Chile y Estados Unidos, que cuenta con 18 años de experiencia.

Servicio orientado para personas y empresas que necesiten enviar, recibir, comprar y vender divisas a través de corredoras de bolsas.

- Transferencias internacionales
- Compra y venta de divisas
- Moneda Spot
- Seguros cambiarios

Ossa Señoret realiza el servicio de conversión de una moneda a otra, como también el servicio de compra y venta para envío y recepción de dinero, en monedas tales como: Dólares Americanos, Euros, Libras Esterlinas, Dólar Australiano, y Canadiense, Yen Japonés, etc.



## Ahorro Previsional Voluntario



Ossa Señoret es una empresa de asesoría en inversiones bursátiles, con presencia en Chile y Estados Unidos, que cuenta con 18 años de experiencia.

Voluntario (APV) es un mecanismo que incentiva a las personas, ya sean dependientes o independientes, a ahorrar por sobre las cotizaciones obligatorias para aumentar el monto de la jubilación. Este ahorro cuenta con importantes beneficios tributarios y/o aportes del estado.



Ossa Señoret ha creado alianzas con diversas corredoras de bolsa y administradoras generales de fondos que le permitirá al cliente escoger la inversión que más se adecue a sus necesidades.

# Modalidades de APV



#### <u>Régimen tributario A:</u>

Aporte estatal de un 15% que entrega el Estado sobre los APV que realices. Se otorga anualmente con un tope entrega de 6 UTM. El retiro hará efectivo se mediante un depósito al año siguiente realizados 108 ahorros. decir. ES **10**S ahorros realizados durante este año, serán bonificados el próximo.

#### <u>Régimen tributario B:</u>

Permite descontar los aportes APV de la renta tributable anual. Dependiendo de tu tramo de renta, podrás obtener un ahorro de impuestos entre un 4% y un 35% del monto aportado.

El beneficio tributario se obtiene de forma inmediata si los ahorro son realizados a través del empleador (máximo UF 50 mensuales) y si lo efectúa directamente (máximo UF 600 anuales), el beneficio lo obtiene en la declaración de impuestos del año siguiente.

## Ventajas de contar con tu APV

- Beneficios tributarios
- Permite aumentar la pensión
- Aumentar tus ahorros
- Ahorro inembargable
- Anticipar la pensión

