

Servicios

Al tener una cuenta con Valores Unión S.A., podremos brindarle la oportunidad de participar en las ventajas que ofrece el mercado de valores boliviano en referencia a plazos y tasas de interés. Nuestros oficiales de inversión, profesionales con experiencia e inteligencia que tendrán el placer de trabajar con y para usted.

La oportunidad y privacidad de la información de nuestros clientes son nuestras más altas prioridades.

3.1 Corretaje Bursatil Valores Unión S.A. le ofrece un paquete de servicios financieros relacionados con el manejo de Activos Financieros, mediante operaciones en el mercado de valores boliviano. Le ofrecemos el asesoramiento de un equipo de profesionales, quienes con su conocimiento y productos, le darán las mejores opciones a todas sus necesidades.

3.2 Constitución de Portafolios Personalizados. Mediante la constitución de una cartera o portafolio de inversiones, usted podrá maximizar la rentabilidad sobre sus excedentes de liquidez, reduciendo al máximo los riesgos inherentes a la inversión en un solo instrumento. Buscamos, por tanto, lograr para usted los siguientes beneficios:

- MAYOR RENTABILIDAD: Al contar con una cartera de inversiones en posición propia, mayor a los 6 millones de dólares, Valores Unión S.A. posee una elevada capacidad de negociación con el conjunto de emisores del mercado financiero boliviano.

- MENOR RIESGO: Valores Union S.A. realiza análisis periódicos de los emisores de valores de oferta pública, esto permite la diversificación de las inversiones en función del PERFIL DE RIESGO del inversionista y diversificación.

- CALCE FINANCIERO: Puede maximizar el manejo de su capital de trabajo a través de

- OPERACIONES DE REPORTO invirtiendo sus excedentes de liquidez en períodos de tiempo reducidos, a tasas de reporto competitivas y con la garantía de valores de renta fija. La constitución de su portafolio personalizado puede ser una combinación de las siguientes operaciones:

- Compras definitivas de valores: Los instrumentos más negociados en el mercado de valores boliviano son Depósitos a Plazo Fijo, Bonos del Tesoro, Letras del Tesoro, Bonos Empresariales, con los cuales usted puede formar una cartera de inversión de acuerdo al plazo y nivel de riesgo requerido.

- Compras en Reporto: Son operaciones de compra venta con pacto de recompra garantizados por un instrumento de renta fija (Bonos del Tesoro, Letras del Tesoro, Depósitos a Plazo Fijo principalmente) con un plazo entre uno (1) y no mayor a cuarenta y cinco (45) días, donde el vendedor del instrumento se compromete mediante un contrato a recomprar el título valor, al capital más una tasa premio anual acordada al inicio de la operación.

- Estas operaciones ocupan el mayor volumen transado en la Bolsa Boliviana de Valores S.A. y únicamente son vendedores o reportados agentes autorizados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

3.3 Emisión de Valores : Valores Unión S.A. posee amplia experiencia en el tema de emisiones de valores, y cuenta con una importante cartera de inversionistas de primer nivel, que permite asegurar el éxito de cualquier incursión de alguna empresa como entidad emisora.

Una emisión de bonos implica en términos generales el proceso conocido como "cambio de deuda cara por deuda barata". Al emitir bonos, la empresa recauda capital directamente de los inversionistas (personas individuales y jurídicas) evitando tener que recurrir a un banco, a mejores tasas y en mejores condiciones de plazo.

Ventajas específicas

- Menor Costo Financiero: en relación a otras alternativas de financiamiento

- Flexibilidad en los Plazos: La empresa define el plazo a endeudarse, en función de su flujo de efectivo proyectado, haciendo énfasis en el CALCE FINANCIERO de la operación.

- Garantía: Una emisión de bonos no implica necesariamente la inmovilización de activos ya que casi la totalidad de las emisiones del mercado fueron realizadas con Garantías Quirografarias.

- Imagen: Mejora la imagen de la empresa emisora ante inversionistas, competencia e instituciones financieras.

- Monto: Permite la obtención de importantes recursos financieros debido a la cantidad de inversionistas institucionales del mercado de valores boliviano.

3.4 MESA DE NEGOCIACION

Se constituye e una alternativa altamente interesante para el financiamiento de la la Pequeña y Mediana empresa, siendo un mecanismo centralizado extrabursátil, administrado por la Bolsa Boliviana de Valores S.A. al cual pueden acceder personas jurídicas legalmente inscritas en el Servicio Nacional de Registro de Comercio.

Los valores que pueden negociarse en la Mesa de Negociación son Letras de Cambio y Pagarés con un plazo no mayor a 270 días.

Los márgenes de endeudamiento establecidos en el Reglamento de la Ley del Mercado de Valores son los siguientes:

- Para Sociedades Anónimas, hasta el 50% de su capital pagado más reservas libres.
- Para Sociedades de Responsabilidad Limitada, hasta el 30% de su capital pagado más reservas libres.
- Otro tipo de Sociedades, hasta el 20% de su capital pagado más reservas libres.

3.5 ASESORIA FINANCIERA

Nuestro personal está capacitado para asesorar a inversionistas institucionales, empresas y personas naturales sobre la mejor decisión en cuanto a la compra venta de valores, de acuerdo a las condiciones del mercado bursátil y a la oferta y demanda de bonos empresariales, acciones, valores emitidos por el Estado boliviano, valores de titularización, notas de crédito fiscal y certificados de devolución impositivas, etc.