

Superintendencia del
Mercado de Valores



Semana Mundial del Inversionista 2020

En el siguiente artículo, la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) destaca el papel que cumple en la educación y orientación del inversionista en el mercado de valores. Con tal propósito, afianza su compromiso en el cumplimiento de dicho rol mediante su participación en la Semana Mundial del Inversionista (SMI).

La SMV tiene como uno de sus objetivos institucionales, además de la regulación y supervisión del mercado de valores, la educación y orientación, centrando sus esfuerzos en transmitir los conocimientos, que generen las habilidades, estimulen las actitudes y promuevan los valores necesarios para la adopción, por parte de los agentes económicos, de decisiones financieras responsables y bien informadas. De esta forma, busca contribuir a disminuir las asimetrías de información que se puedan producir entre los usuarios y los oferentes de servicios financieros, reforzando así un enfoque de supervisión preventiva.

En dicho ámbito, la SMV desarrolla una serie de acciones para que los inversionistas y emisores que accedan al mercado de valores lo hagan conociendo sus derechos y obligaciones, los beneficios y riesgos que sus decisiones de financiamiento e inversión conllevan y, sobre todo, la importancia de participar en este mercado con altos estándares de transparencia en la información y de buenas prácticas empresariales.

En dicho contexto, la SMV participará por cuarto año consecutivo de la SMI, que en nuestro país se llevará a cabo en la semana del 26 de octubre al 1 de noviembre del presente año.

La SMI es una iniciativa impulsada por la Organización Internacional de Comisiones de Valores (IOSCO, por sus siglas en inglés), que tiene por objetivo difundir mensajes clave que respalden la protección de los inversionistas y la educación financiera, así como fomentar oportunidades de aprendizaje en estos. Así, en el marco de dicha iniciativa, los reguladores y supervisores de los mercados de valores miembros de IOSCO llevarán a cabo diferentes actividades, como el lanzamiento de comunicados y servicios enfocados a los inversionistas, folletos, encartes, aplicaciones, talleres de trabajo y conferencias, entre otros, reconociendo con ello la importancia de la educación del inversionista como un mecanismo para el desarrollo y la promoción de los mercados de valores, dado el impacto directo y positivo que esta tiene sobre su desarrollo en el mediano y largo plazos. Cabe destacar que en los tres años previos que se ha realizado la SMI, esta iniciativa ha contado con la participación activa

de los miembros de IOSCO y diversos participantes del mercado de valores en más de 80 países a nivel mundial.

De esta forma, durante la mencionada semana, se tiene previsto desarrollar diversas actividades, las que serán realizadas como en años anteriores con la colaboración de importantes actores del mercado de valores, como la Bolsa de Valores de Lima, la Asociación de Administradoras de Fondos Mutuos y la Asociación de Sociedades Agentes de Bolsa, apoyándose para dicho fin con las facilidades que brindan los medios y recursos tecnológicos.

En este contexto, en las diversas actividades que se realizarán durante la SMI 2020 y de acuerdo con los lineamientos fijados por IOSCO, se persigue poner especial énfasis en comunicar los siguientes mensajes al público en general:

- Verificar que la entidad a través de la cual realiza sus inversiones se encuentra autorizada por la SMV.
- Conocer los conceptos básicos de ahorro e inversión.
- Informarse adecuadamente antes de invertir.
- Evaluar el impacto de los costos de transacción al momento de elegir una alternativa de inversión.
- Identificar los niveles de riesgo existentes en toda inversión y que está dispuesto a asumir.
- Ser prudente con las recomendaciones o consejos de terceros.
- Definir sus objetivos de inversión a corto, mediano y largo plazo, así como considerar criterios de diversificación al momento de invertir.

De este modo, la SMV al igual que lo señalado por IOSCO, considera que los reguladores de los mercados de valores deben desempeñar un papel activo en la educación de los inversionistas y de otros participantes en los mercados, reforzando su compromiso de seguir realizando acciones para incrementar los niveles de orientación y educación de nuestro mercado de valores. ■

