

Perfil del asesor: aprovechando al máximo el contenido del proveedor de índices



Brandon Hass
Head of Direct Indexing and Model Portfolios
S&P Dow Jones Indices

Este artículo fue publicado en inglés en el [blog de Indexology® el 19 de noviembre de 2025](#).

A medida que los asesores financieros utilizan cada vez más estrategias basadas en índices para ayudar a ampliar sus prácticas, muchos recurren a los proveedores de índices no solo en busca de referencias, sino también de información. Un [reciente artículo de investigación](#)¹ de Cerulli Associates analiza por qué y cómo un segmento de asesores, conocido como “usuarios de contenido de proveedores de índices”, está utilizando activamente estos conocimientos para orientar su toma de decisiones e interacciones con los clientes.

Por qué y cómo los asesores utilizan el contenido del proveedor de índices

Según Cerulli, el 37% de los asesores financieros afirma utilizar la información de los proveedores de índices, siendo los asesores de inversiones registrados independientes (RIAs) el tipo de asesor más propenso (44%) a utilizar estos insumos.²

Los asesores están utilizando datos, liderazgo de opinión y documentación metodológica mientras llevan a cabo diversas funciones de asesoramiento. Como se muestra en la figura 1, los casos de uso más comunes son tomar decisiones de inversión (85%), así como facilitar

¹ El artículo “[Redefining the Role of Index Providers](#)”, de Cerulli Associates, fue patrocinado por S&P Dow Jones Indices.

² Consulte la página 20 del artículo de Cerulli Associates “Redefining the Role of Index Providers”.

conversaciones con clientes (74%) y posibles clientes (73%). Algunos asesores también están utilizando contenido mientras construyen planes financieros (62%) y capacitan y educan a su personal (53%).² Como señaló un RIA independiente entrevistado por Cerulli, “me baso en los Scorecards de Persistencia de S&P y en un scorecard de índices. Algunos de esos datos me sirven de orientación”.²

Estas prácticas ilustran cómo los proveedores de índices pueden [desempeñar un papel más amplio](#) en la educación de los gestores de patrimonio al ofrecer recursos que ayuden a los asesores a explicar a su clientela el valor potencial de las estrategias basadas en índices.

Figura 1: frecuencia de uso de la información del proveedor de índices por tipo de situación, 2024



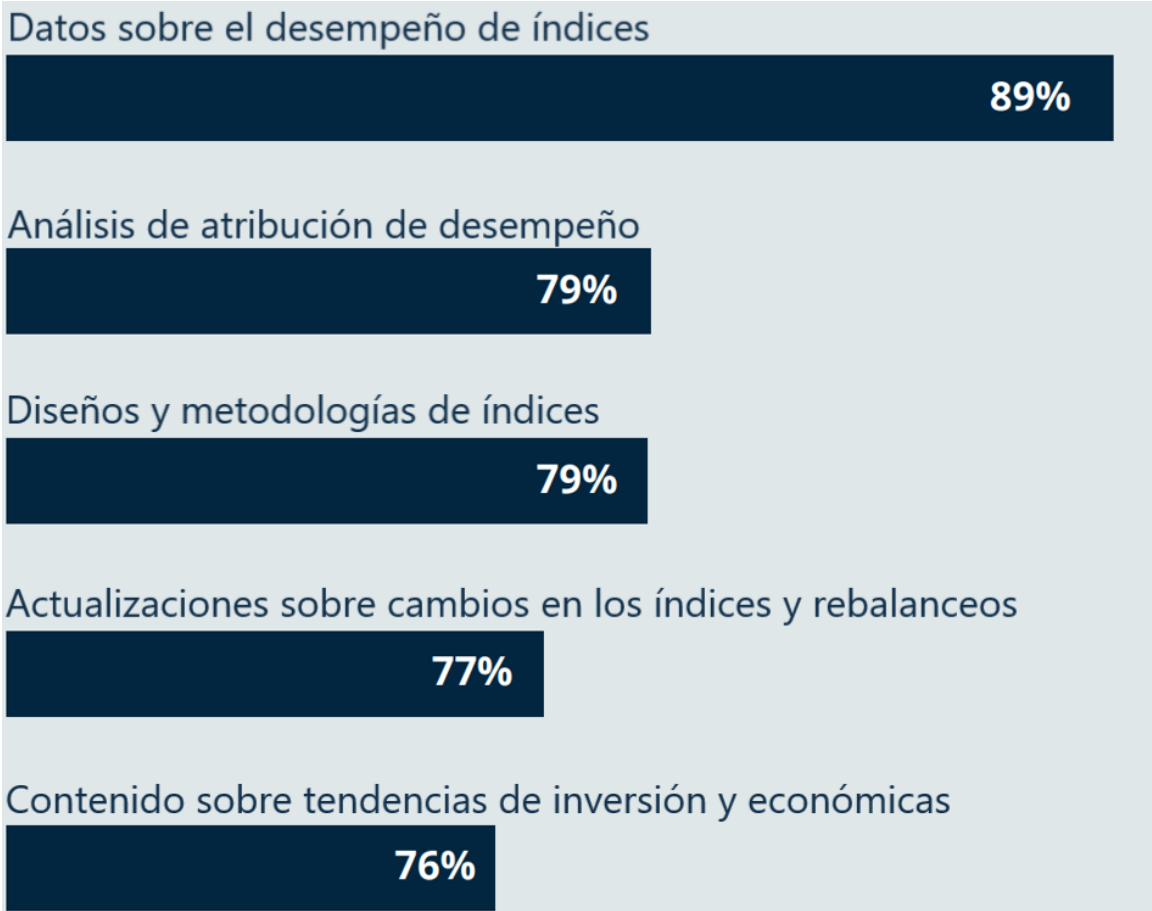
Fuente: Cerulli Associates, “Redefining the Role of Index Providers”, página 20.

Información de uso común sobre productos con base en índices

Cerulli considera que los asesores prefieren una variedad de formatos de contenido, dependiendo del contexto. Para la educación y capacitación de larga duración, los asesores tienden a decantarse por reuniones presenciales, artículos técnicos y webinars de periodicidad trimestral o anual. Los asesores son más propensos a leer correos electrónicos, boletines y blogs al menos una vez al mes.

Como se muestra en la figura 2, los tipos de información y educación sobre productos basados en índices más comúnmente utilizados por estos asesores son los datos sobre el rendimiento de los índices (89%), los análisis de atribución de rendimientos (79%) y la documentación sobre los diseños y metodologías de índices (79%). Los asesores también aseveran que utilizan actualizaciones relacionadas con cambios en los índices y el rebalanceo (77%), así como piezas de liderazgo de opinión sobre tendencias de inversión y económicas más amplias (76%).²

Figura 2: los 5 tipos más utilizados de información y educación sobre productos basados en índices, 2024



Fuente: Cerulli Associates, "Redefining the Role of Index Providers", página 20.

Convirtiendo los conocimientos en diferenciación

Los resultados de la encuesta y las entrevistas con asesores sugieren que los proveedores de índices pueden desempeñar un papel valioso en la expansión del ecosistema de contenido educativo sobre índices al proporcionar una perspectiva independiente y diferenciada. "Podría ser útil escuchar a los [proveedores de índices] porque los administradores de activos están incentivados a promover productos y no siempre son los mejores proveedores de información", dijo un asesor de una firma de corretaje.³

Al ofrecer materiales accesibles y orientados al cliente que explican el diseño de índices, la metodología y el desempeño, los proveedores de índices entregan contenido que puede orientar las conversaciones de los asesores con los clientes y prospectos por igual. A medida que más asesores buscan explicar *cómo* y *por qué* funcionan las estrategias basadas en

³ Consulte la página 15 del artículo de Cerulli Associates "Redefining the Role of Index Providers".

índices, la capacidad de acceder a materiales creíbles y fáciles de usar puede convertirse en un diferenciador clave para hacer crecer sus prácticas.

Para conocer más sobre cómo los asesores financieros están utilizando los recursos de los proveedores de índices y las repercusiones relacionadas, lea el artículo completo de Cerulli, **[“Redefining the Role of Index Providers”](#)**.

Descargo de responsabilidad

© 2025 S&P Dow Jones Indices. Todos los derechos reservados. S&P, S&P 500, SPX, SPY, The 500, US500, US 30, S&P 100, S&P COMPOSITE 1500, S&P 400, S&P MIDCAP 400, S&P 600, S&P SMALLCAP 600, S&P GIVI, GLOBAL TITANS, DIVIDEND ARISTOCRATS, Select Sector, S&P MAESTRO, S&P PRISM, S&P STRIDE, GICS, SPIVA, SPDR, INDEXOLOGY, iTraxx, iBoxx, ABX, ADBI, CDX, CMBX, LCDX, MBX, MCDX, PRIMEX, TABX, HHPI, IRXX, I-SYND, SOVX, CRITS y CRITR son marcas comerciales registradas de S&P Global, Inc. ("S&P Global") o sus asociadas. DOW JONES, DJIA, THE DOW y DOW JONES INDUSTRIAL AVERAGE son marcas comerciales de Dow Jones Trademark Holdings LLC ("Dow Jones"). Estas marcas comerciales junto con otras han sido licenciadas a S&P Dow Jones Indices LLC. Se prohíbe la redistribución o reproducción total o parcial sin autorización previa por escrito de S&P Dow Jones Indices LLC. Este documento no constituye una oferta de servicios en aquellas jurisdicciones donde S&P Dow Jones Indices LLC, S&P Global, Dow Jones o sus respectivas afiliadas (en conjunto "S&P Dow Jones Indices") no cuenten con las autorizaciones necesarias. Con excepción de ciertos servicios personalizados de cálculo de índices, toda la información proporcionada por S&P Dow Jones Indices es impersonal y no está adaptada a las necesidades de ninguna persona, entidad o grupo de personas. S&P Dow Jones Indices recibe retribución relacionada con el otorgamiento de licencias de sus índices a terceros y la entrega de servicios personalizados de cálculo. El rendimiento pasado de un índice no es señal o garantía de resultados futuros.

No es posible invertir directamente en un índice. La exposición a una clase de activos representada por un índice puede estar disponible por medio de instrumentos invertibles basados en ese índice. S&P Dow Jones Indices no patrocina, avala, vende, promueve o administra ningún fondo de inversión ni otros vehículos de inversión que ofrezcan terceros y que busquen proporcionar un rendimiento sobre la inversión basado en el desempeño de cualquier índice. S&P Dow Jones Indices no garantiza que los productos de inversión basados en el índice seguirán con exactitud el desempeño del índice o proporcionarán rendimientos positivos sobre la inversión. S&P Dow Jones Indices LLC no es asesor de inversiones y S&P Dow Jones Indices no hace ninguna declaración relacionada con la conveniencia de invertir en ninguno de tales fondos de inversión u otros vehículos de inversión. La decisión de invertir en alguno de tales fondos de inversión u otro vehículo de inversión no debe tomarse con base en ninguna de las declaraciones que contiene este documento. S&P Dow Jones Indices no es un asesor de inversiones, un asesor de operación de commodities, un operador de un fondo común de commodities, un corredor de bolsa, un fiduciario, un promotor (tal como se define en la Ley de Compañías de Inversión de 1940 y sus enmiendas), un experto tal como se enumera en la ley 15 U.S.C. § 77k(a) o un asesor fiscal. La inclusión de un valor, commodity, criptomoneda u otro activo en un índice no es una recomendación de S&P Dow Jones Indices para comprar, vender o mantener dicho valor, commodity, criptomoneda u otro activo y tampoco debe considerarse como asesoramiento de inversión o de operación de commodities.

Estos materiales se han preparado exclusivamente con fines informativos con base en información generalmente disponible al público de fuentes que se consideran confiables. No se puede modificar, realizar ingeniería inversa, reproducir o distribuir de ninguna forma y por ningún medio, ni almacenar en una base de datos o sistema de recuperación, ningún contenido contenido en estos materiales (incluidos los datos del índice, las calificaciones, los análisis y datos crediticios, investigaciones, valuaciones, modelos, software u otra aplicación o producto de los mismos), ya sea en su totalidad o en parte ("Contenido"), sin la autorización previa por escrito de S&P Dow Jones Indices. El Contenido no debe utilizarse para ningún propósito ilegal o no autorizado. S&P Dow Jones Indices y sus proveedores externos de datos y licenciantes (en conjunto "Partes de S&P Dow Jones Indices") no garantizan la precisión, integridad, oportunidad o disponibilidad del Contenido. Las Partes de S&P Dow Jones Indices no incurrirán en ninguna responsabilidad por errores u omisiones, sea cual fuere su causa, por los resultados obtenidos a partir del uso del Contenido. EL CONTENIDO SE PROPORCIONA "EN EL ESTADO EN QUE SE ENCUENTRA". LAS PARTES DE S&P DOW JONES INDICES RECHAZAN TODAS Y CADA UNA DE LAS GARANTÍAS EXPLÍCITAS O IMPLÍCITAS, LAS CUALES INCLUYEN A TÍTULO ENUNCIATIVO, PERO NO LIMITATIVO, LAS GARANTÍAS DE MERCANTIBILIDAD O IDONEIDAD PARA UN FIN O USO ESPECÍFICO, O LAS GARANTÍAS REFERENTES A QUE EL CONTENIDO NO CONTIENE FALLAS, ERRORES O DEFECTOS DE SOFTWARE, QUE EL FUNCIONAMIENTO DEL CONTENIDO SERÁ ININTERRUMPIDO O QUE EL CONTENIDO FUNCIONARÁ CON CUALQUIER CONFIGURACIÓN DE SOFTWARE O HARDWARE. En ningún caso las Partes de S&P Dow Jones Indices serán responsables ante nadie por daños directos, indirectos, incidentales, ejemplares, compensatorios, punitivos, especiales o consecuenciales, costos, gastos, honorarios legales o pérdidas (incluidos a título enunciativo, pero no limitativo, los ingresos perdidos o las utilidades perdidas y los costos de oportunidad) en relación con cualquier uso del Contenido, incluso si se hubiere advertido de la posibilidad de tales daños.

S&P Global mantiene ciertas actividades de sus diversas divisiones y unidades comerciales separadas unas de otras con el fin de preservar la independencia y objetividad de sus actividades respectivas. En consecuencia, ciertas divisiones y unidades comerciales de S&P Global pueden contar con información que no está disponible para otras unidades comerciales. S&P Global ha establecido políticas y procedimientos para mantener la confidencialidad de cierta información que no es del dominio público y que se recibe en relación con cada proceso analítico.

Además, S&P Dow Jones Indices ofrece una amplia gama de servicios a, o en relación con muchas organizaciones, entre ellas emisores de valores, asesores de inversión, corredores e intermediarios, bancos de inversión, otras instituciones financieras e intermediarios financieros y, en consecuencia, puede recibir honorarios u otras prestaciones económicas de dichas organizaciones, que incluyen las organizaciones cuyos valores o servicios pueda recomendar, calificar, incluir en carteras modelo, evaluar o abordar de algún otro modo.

Este documento ha sido traducido al español únicamente por propósitos de conveniencia. Si existieran diferencias entre las versiones en inglés y español de este documento, prevalecerá la versión en inglés. La versión en inglés se encuentra disponible en nuestro sitio web www.spglobal.com/spdij.