

Dinamice su portafolio, y haga despegar sus inversiones.

Invierta en nuestro nuevo Fondo Mutuo de Innovación, el cual identifica las principales empresas latinoamericanas que están revolucionando la industria con agilidad y dinamismo.

Más información aquí 

FINANZAS E INVERSIONES PERSONALES

PROPÓSITO del día.

Tener una buena **SALUD FINANCIERA**

- Hacer del **AHORRO** un **HÁBITO** y con los ahorros **INVERTIR**

Dinamice su portafolio, y haga despegar sus inversiones.

Invierta en nuestro nuevo Fondo Mutuo de Innovación, el cual identifica las principales empresas latinoamericanas que están revolucionando la industria con agilidad y dinamismo.

Más información aquí 

FINANZAS E INVERSIONES PERSONALES

PROPÓSITO del día.

INVERTIR no depende de la cantidad de dinero que ganamos, sino del manejo que le damos al mismo.

Opciones de INVERSIÓN a partir de \$ 100.000

FINANZAS E INVERSIONES PERSONALES

TEMARIO:

¿Qué son los Fondos Mutuos de Inversión?

- 1) Tips de las FINANZAS PERSONALES.
- 2) Perfiles de Riesgo – CONVENIENCIA de productos.
- 3) Donde invertir – SOLO entidades vigiladas.
- 4) Contexto actual de la economía.
- 5) El mundo de los FIC (Fondos de Inversión Colectiva) - PLATAFORMAS.
- 6) Ejemplos prácticos.
- 7) Recomendaciones finales.

FINANZAS E INVERSIONES PERSONALES

¿Qué son los Fondos Mutuos de Inversión?

Los Fondos Mutuos de Inversión en Colombia, son personas jurídicas constituidas con los aportes de los empleados afiliados y las contribuciones de una o varias Empresas Patrocinadoras, nacen con la expedición de la Ley 130 de 1959, regulados por el Decreto Ley 2968 del 26 de diciembre de 1960, son considerados inversionistas institucionales al tener como objeto la inversión de los aportes recibidos. Por esto, están sujetos a la inspección, vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

Los beneficios de los FMI entre otros, son:

- ✓ Fomentar la cultura del ahorro brindando una mayor seguridad financiera
- ✓ Estimular la inversión en el mercado de capitales.
- ✓ Ayudar a sus afiliados en la consolidación de patrimonios logrados a mediano o largo plazo, para obtener mayor fortaleza patrimonial individual, al retirarse o pensionarse de la(s) Empresa(s) Patrocinadora(s).

FINANZAS E INVERSIONES PERSONALES

1) Tips de las FINANZAS PERSONALES.

- Hacer del ahorro un HÁBITO.
- Con los ahorros INVERTIR.
- Procurar el PRINCIPIO financiero de no endeudarse.
- Tener un PRESUPUESTO personal.

A la hora de INVERTIR es muy IMPORTANTE:

- 1) Mi perfil de riesgo.
- 2) Objetivo de mi inversión – un objetivo determinado.
- 3) Conocer y entender en lo que invertiré.
- 4) La entidad en la cual invertiré.
- 5) El Horizonte o plazo de la inversión.

PERFIL DE RIESGO (Rentabilidad VS Riesgo)

1) CONSERVADOR

Preservar mi capital, personalidad de AVERSION – temor por el riesgo, edad. Al menos que la rentabilidad cubra el costo de vida (INFLACION). Corto plazo (menos de 1 año).

2) MODERADO

Rentabilidad por encima del costo de vida (INFLACION), tolerancia al riesgo, dispuesto a asumir algo de riesgo. Mediano plazo (2 – 3 años).

3) DE CRECIMIENTO

APETITO por el riesgo, estoy dispuesto asumir mas riesgo (VOLATILIDAD) con el propósito de tener mayor rentabilidad. Largo plazo (mas de 3 años).

1.

DISPOSICIÓN AL RIESGO (Por favor marque una sola opción)

1. Objetivo principal de la inversión

- ☐ a. Preservación de capital: Enfocado a mantener el valor de la inversión inicial, aceptando mínimas fluctuaciones de la inversión, entendiendo que esto podría implicar menores retornos.
- ☐ b. Crecimiento balanceado: Busca un balance entre apreciación y preservación de capital. Entendiendo que para ver un crecimiento moderado de capital se puede estar expuesto a algunas fluctuaciones en el valor de la inversión inicial.
- ☐ c. Alta apreciación de capital: Con el objetivo de que las inversiones generen los mayores rendimientos posibles, aunque esto implique aceptar altas fluctuaciones y hasta posibles pérdidas de un porcentaje importante respecto a la inversión inicial.

2. Tolerancia al riesgo

- ☐ a. La disposición a aceptar pérdidas es muy baja, entendiendo que esto implica una baja rentabilidad.
- ☐ b. Con disposición a asumir posibles pérdidas de capital, con el fin de obtener mejores retornos.
- ☐ c. Con disposición a asumir pérdidas importantes de capital, con el fin de obtener altos retornos.

3. Seleccione la alternativa que más se acomoda, suponiendo una inversión de \$100 millones a un plazo entre 1 y 3 años en una cartera de instrumentos financieros. Escenario de saldo final promedio después de 12 meses:

	Escenario Favorable	Escenario Neutral	Escenario Desfavorable
☐ a. Alternativa 1	\$ 110,95	\$ 106,94	\$ 101,86
☐ b. Alternativa 2	\$ 116,83	\$ 108,27	\$ 97,57
☐ c. Alternativa 3	\$ 123,23	\$ 109,6	\$ 92,56

4. Durante la crisis del año 2008, las acciones cayeron del orden de 30%. Si en un escenario de alta volatilidad mi portafolio perdió entre un 10% y 15% de su valor en un mes, aun así consideraría mantener la posición esperando entre 3 y 18 meses a que se recupere al valor anterior del choque de volatilidad.

- ☐ a. Muy en desacuerdo
- ☐ b. En desacuerdo
- ☐ c. De acuerdo
- ☐ d. Muy de acuerdo

5. Con el objetivo de tener una mayor expectativa de rentabilidad, es mejor estar expuesto a las alzas y caídas del mercado que percibir retornos más parejos.

- ☐ a. Muy en desacuerdo
- ☐ b. En desacuerdo
- ☐ c. De acuerdo
- ☐ d. Muy de acuerdo

6. **Horizonte de Inversión:** ¿Cuánto tiempo planea tener su dinero invertido antes de retirarlo?

- ☐ a. 1 año o menos
- ☐ b. 1 a 5 años
- ☐ c. Más de 5 años

7. **Situación financiera**

- ☐ a. Dependo de una parte importante de los ingresos de este portafolio para mis gastos
- ☐ b. Dependo de parte menor de los ingresos de este portafolio para mis gastos
- ☐ c. No dependo de los ingresos de este portafolio para mis gastos

8. En que rango de edad se encuentra

- ☐ a. Entre 18 - 25 años
- ☐ b. Entre 26 - 45 años
- ☐ c. Entre 46 - 65 años
- ☐ d. Más de 65 años

9. Diversificación: ¿Qué porcentaje de su patrimonio líquido se encontrará invertido en activos listados en Credicorp Capital?

- ☐ a. Menos del 30%
- ☐ b. Entre 30% y 60%
- ☐ c. Más del 60%

10. Necesidad de Liquidez: ¿Qué porcentaje de su cartera de inversión estaría dispuesto a destinar a inversiones sin liquidez en el mediano plazo (3 a 4 años)?

- ☐ a. 0 - 10%
- ☐ b. 11 - 30%
- ☐ c. 31 - 50%
- ☐ d. > a 50%

11. Productos con los que ha operado anteriormente

	a. Depósitos a Plazo	b. Bonos	c. Acciones	d. Fondos Mutuos y Fondos de Inversión en Renta Fija	e. Fondos Mutuos y Fondos de Inversión en Renta Variable	f. Bienes Raíces	g. Derivados (opciones, forwards, etc.)
Sin experiencia	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
0 - 2 años	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
> 2 años	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

12. Cómo considera usted su experiencia y conocimiento en los instrumentos financieros detallados en la pregunta anterior

- ☐ a. Mínima
- ☐ b. Moderada
- ☐ c. Buena
- ☐ d. Excelente

DONDE INVERTIR:

SÓLO en entidades vigiladas.

SÓLO en la MEJOR calificación (AAA)



- Superfinanciera.
- BVC (Bolsa de Valores de Colombia).

CRITERIOS DE INVERSIÓN:

- **1) SEGURIDAD y respaldo – CALIDAD del emisor.**
- **2) LIQUIDEZ – que tan fácil vuelvo mi inversión en EFECTIVO.**
- **3) Por ÚLTIMO – RENTABILIDAD.**

COYUNTURA ACTUAL DE LA ECONOMÍA:

Tasas ALTAS



TASAS DE INTERÉS DE LA RESERVA FEDERAL

Límite del rango superior

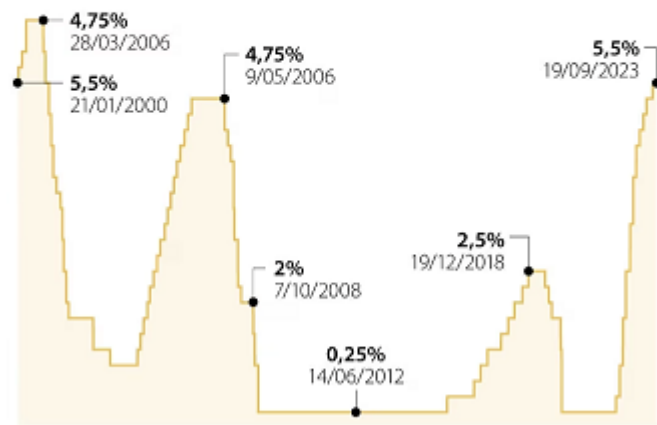


Gráfico LR

Fuente: Bloomberg / Gráfico: LR-ER

#NoticiasDelDía

TASA DE INTERÉS DEL BANCO DE LA REPÚBLICA

(Por fecha de entrada en vigencia)



Fuente: Banco de la República Gráfico: LR-GR-ER-AL-MN

#HACIENDA

EN QUE INVERTIR:

- 1) CDTs – Renta Fija
- 2) ACCIONES – Renta Variable
- 3) FIC (Fondo de Inversión Colectiva)

A partir de \$ 100.000 (Cien mil pesos)

FIC (Fondo de Inversión Colectiva)

4.1. Definición

Los Fondos de Inversión Colectiva son vehículos financieros en los que confluyen los aportes de varios inversionistas, con cargo a los cuales se adquieren activos para estructurar un portafolio colectivo que se administra por una sociedad especializada.

Los resultados económicos de dicho portafolio, sean positivos o negativos, se distribuyen entre los inversionistas en proporción a su participación en el fondo, bien sea de forma diaria o de acuerdo con la periodicidad definida en el reglamento del mismo.

- **Fondos de Pensiones (Pensión Voluntaria).**
- **Fiduciarias.**
- **Firmas Comisionistas de Bolsa.**

FIC (Fondo de Inversión Colectiva)

Fondos de Inversión Colectiva

Renta Fija Local

Renta Fija Internacional

Renta Variable Local

Renta Variable Internacional

Balanceados

Sector Inmobiliario Local

Descuento de Valores no
Tradicionales

Fondo de Capital Privado por
Compartimentos CP-Val

Fondo de Capital Privado de
Emprendimiento e Innovación SP

Fondo de Capital Privado 4G
Credicorp Capital – SURA Asset
Management

Fondos de Inversión Credicorp
Capital Fiduciaria

Fondo de Capital Privado
Agronegocios Cacao

Fondos Dólar

Fondos de Capital Privado Credicorp
Capital Real Estate 2011

Fondo de Capital Privado Deuda
Infraestructura II Credicorp Capital
Sura AM

Fondo de Capital Privado Credicorp
Capital Deuda Privada I

PLATAFORMAS de inversión



 tyba por Cr...
tyba

Instalar

3.9★
6 K opiniones ⓘ

69 MB

Apto para todos



Te invitamos a simular tu inversión y a elegir el portafolio que más prefieras.





Invierte digital, fácil y rápido desde tu celular o a través de la web ¡No esperes para invertir!

¡Haz tu primera inversión desde nuestra App para invertir!



Consíguelo en el
App Store



DISPONIBLE EN
Google Play

¡Invierte fácil creando tu cuenta desde la web!

[Ingresa →](#)[Regístrate →](#)

Sobre inversiones

Hablemos de inversiones

Invierte en tyba

Invierte en CDT Digital

Fondos de Pensiones
Voluntarias

Fondos de Inversión
Colectiva

Escoge en que invertir

Pocket

Para empezar

Empezar a invertir en tyba

Sobre tyba



Invierte en el CDT 100% digital de mibanco en tyba y te da
la fija en contra de la inflación

\$ máximo mínimo
100,000

También podrías comer

\$500,000 \$1,000,000

Selecciona un plazo y ve
la proyección de tu CDT



Eleva tu rentabilidad con una tasa de hasta el **13,45 % E.A.**

Invierte en el CDT 100% digital de Mibanco en tyba y ve a la fija en contra de la inflación



CREACIÓN DE PATRIMONIO

Ejemplo de una inversión conservadora



Supongamos que usted se gasta
\$2.000 diarios probablemente en:

- Recargas
- Suscripciones
- Café con cigarrillo
- Agua
- Sándwich
- Papitas
- Chicles o mentas
- Taxi

CREACIÓN DE PATRIMONIO

Ejemplo de una inversión conservadora

\$7.000*5 días = \$ 35.000 semanales

140.000 mensuales

1.680.000 anuales al 10% E.A. promedio

En 30 años = **\$190.065.000**



Lo que no consumiste en
cafés, cigarrillos, bebidas,
etc



CREACIÓN DE PATRIMONIO A TRAVES DE UN FIC CONSERVADOR

Nombre del Fondo: CREDICORP CAPITAL VISTA Fecha de Corte: 31/08/2023

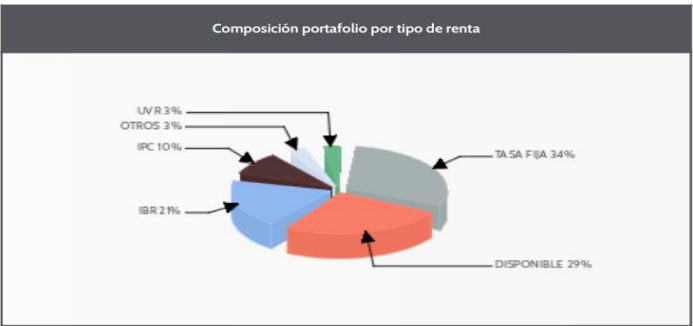
Política de inversión

Fondo a la vista, que busca preservar el capita logrando un crecimiento conservador con una baja volatilidad. Invierte en títulos de renta fija con calificación mínima AA

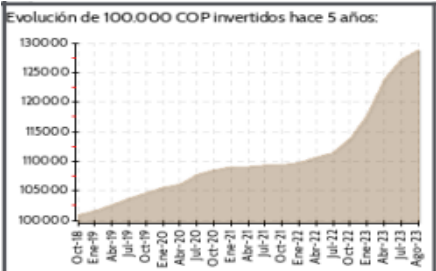
Calificación del fondo

AAA

Inversiones por plazo	Participación
1 a 180 Días	34.68%
180 a 365 Días	27.67%
1 a 3 Años	32.17%
3 a 5 Años	5.49%
Mas de 5 Años	0.00%



Principales inversiones del Fondo de Inversión Colectiva		
	Emisor	Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	BBVA COLOMBIA	9.06%
2	BANCO DE OCCIDENTE	8.76%
3	BANCO POPULAR S.A.	8.37%
4	FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A	7.86%
5	BANCO DE BOGOTA	7.81%
6	BANCO DAVIVIENDA	7.72%
7	BANCOLOMBIA S.A.	7.19%
8	BANCO COLPATRIA - RED MULTIBANCA COLPATRIA S.A.	6.77%
9	CORPORACION FINANCIERA COLOMBIANA S.A.	5.61%
10	BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA SA	5.52%
TOTAL		74.67%



Rentabilidad Histórica (E.A.)					
Ultimo Mes	Ultimos 6 Meses	Año Corrido	Ultimo Año	Ultimos 2 Años	Ultimos 3 Años
15.473%	14.717%	16.606%	14.617%	8.132%	5.801%

CREACIÓN DE PATRIMONIO

Ejemplo de la vida real: ¿Qué se puede lograr con disciplina de inversión?



ACCION BANCOLOMBIA					
AÑO	Precio Compra al Promedio	No.acciones Adquiridas	Período	Flujo de Fondos	Valor inversión anual
1999	755	1.325	0	-1.000.000	1.000.000
2000	907	1.103	1	-1.000.000	1.000.000
2001	1.020	981	2	-1.000.000	1.000.000
2002	1.795	557	3	-1.000.000	1.000.000
2003	3.125	320	4	-1.000.000	1.000.000
2004	5.570	180	5	-1.000.000	1.000.000
2005	11.000	91	6	-1.000.000	1.000.000
2006	15.360	65	7	67.708.425	1.000.000
TOTALES	4.941	4.621			8.000.000

TIR	59,50%
-----	--------

Precio Venta	15.000
Vr.Invertido	8.000.000
Vr.Futuro	69.308.425

Cualquier persona que hubiera decidido asignar unos recursos anuales que no comprometieran su estructura financiera, le habría ocurrido el resultado ilustrado en este ejemplo de \$1.000.000. Cabe agregar que esta compañía a hoy transa alrededor de \$30.000 y en su mejor momento ha estado alrededor de \$40.000

CREACIÓN DE PATRIMONIO A TRAVÉS DE UN FIC AGRESIVO

Nombre del Fondo: CREDICORP CAPITAL ACCIONES COLOMBIA Fecha de Corte: 30/09/2023

Política de inversión

Fondo que invierte mayoritariamente en acciones. Busca realizar una gestión activa de portafolio mediante la ejecución de estrategias de inversión de corto, mediano y largo plazo en el mercado integrado latinoamericano.

Aun cuando el objetivo de inversión prioritario son instrumentos de renta variable, no se limita a este universo de activos pudiendo realizar inversiones en otros tipos de activos como:

- Acciones
- Instrumentos de Renta Fija

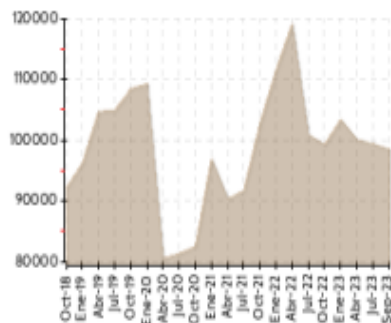
Principales inversiones del Fondo de Inversión Colectiva

	Emisor	Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	BANCOLOMBIA S.A.	28.49%
2	EMPRESA COLOMBIA DE PETROLEOS ECOPETROL	18.18%
3	GRUPO NUTRESA S.A.	12.55%
4	GRUPO ARGOS S. A	10.35%
5	CEMENTOS ARGOS S.A.	9.45%
6	ALMACENES EXITO S.A.	5.45%
7	BANCO DE BOGOTA	4.30%
8	EMPRESA DE TELECOMUNICACIONES DE BOGOTA S.A. ESP	3.24%
9	INTERCONEXION ELECTRICA S.A. - ISA	3.00%
10	GRUPO INVERSIONES SURAMERICANA	2.66%
	TOTAL	97.67%

Composición portafolio por sector económico



Evolución de 100.000 COP invertidos hace 5 años:



Rentabilidad Histórica (E.A.)

Ultimo Mes	Ultimos 6 Meses	Año Corrido	Ultimo Año	Ultimos 2 Años	Ultimos 3 Años
208.748%	7.394%	-2.307%	10.199%	-0.696%	5.419%

RECOMENDACIONES finales

- Hacer del ahorro un HÁBITO.
- Con los ahorros INVERTIR.
- PRINCIPIO financiero: NO endeudarse.
- Tener un PRESUPUESTO personal.
- Definir mi PERFIL de riesgo.
- Objetivo de mi inversión – un objetivo determinado.
- Conocer y entender en lo que invertiré.
- La entidad en la cual invertiré. SOLO vigiladas.
- El Horizonte o plazo de la inversión.
- APROVECHAR la información y la tecnología. PLATAFORMAS.

Disclaimer.

El presente documento ha sido preparado con propósitos informativos y de marketing únicamente, por lo que no pretende ser completo, ni pretende formar la base para una decisión de inversión específica, debiendo ser el inversionista quien en base a su propio análisis financiero y económico decida la conveniencia de invertir en el portafolio presentado en este documento. En este sentido, no constituye una oferta o solicitud de venta de valores del portafolio aquí presentado.

Asimismo, los datos, análisis y/o proyecciones incluidos aquí respecto a posibles escenarios no son una garantía de resultados futuros. Credicorp Capital ha utilizado fuentes consideradas confiables para preparar la data aquí incluida; no obstante, Credicorp Capital no garantiza que esta sea veraz y/o completa, debiendo un inversionista potencial considerarla como indicativa y/o referencial.

Usted no podrá copiar, reproducir, distribuir, publicar, modificar, fragmentar, subir a, transmitir o de alguna forma explotar la información aquí contenida, la cual constituye propiedad de Credicorp Capital. Credicorp Capital no asume responsabilidad alguna por cualquier pérdida o daño causado, directa o indirectamente, proveniente del uso incorrecto de cualquier información contenida en este documento.

Las obligaciones de Credicorp Capital como Sociedad Administradora relacionadas con la gestión del portafolio son de medios y no de resultados.