

CONSEJOS FINANCIEROS Y LOS FONDOS DE INVERSIÓN



EL CAMINO HACIA UNA GESTIÓN FINANCIERA
SÓLIDA Y ESTRATÉGICA

¿HABLAMOS DE LO MISMO?

AHORRO



INVERSIÓN

EL VALOR DEL AHORRO Y LA INVERSIÓN

AHORRO

El ahorro se obtiene al guardar los recursos, con el fin de obtener un beneficio en el tiempo.



INVERSIÓN

La inversión es la parte del ingreso que se utiliza para la compra de bienes que generen valor en el futuro.

LA IMPORTANCIA DE AHORRAR E INVERTIR



Hacer provisiones para gastos futuros.



Aprovechar una oportunidad de negocio o de inversión.



Contar con una reserva de dinero en caso de una emergencia.



No realizar un fuerte desembolso.

El ahorro que ofrece un rendimiento puede ser considerado ya una inversión.

TIP #1: ESTABLEZCA SU OBJETIVO DE INVERSIÓN



Capital de trabajo



Proyectos



Flotilla para la empresa



Compras - Inventarios

El objetivo es la meta por la que deseo invertir o ahorrar el dinero.

TIP #2: ANALICE ASPECTOS DE INVERSIÓN

Productos que generen una mayor rentabilidad



Plazo

Moneda

Riesgo

PLAZO

Horizontes de Inversión

No es lo mismo invertir para alcanzar la prima de una casa que hacerlo para viajar en sus próximas vacaciones.

Corto plazo



Mediano plazo



Largo plazo



MONEDA

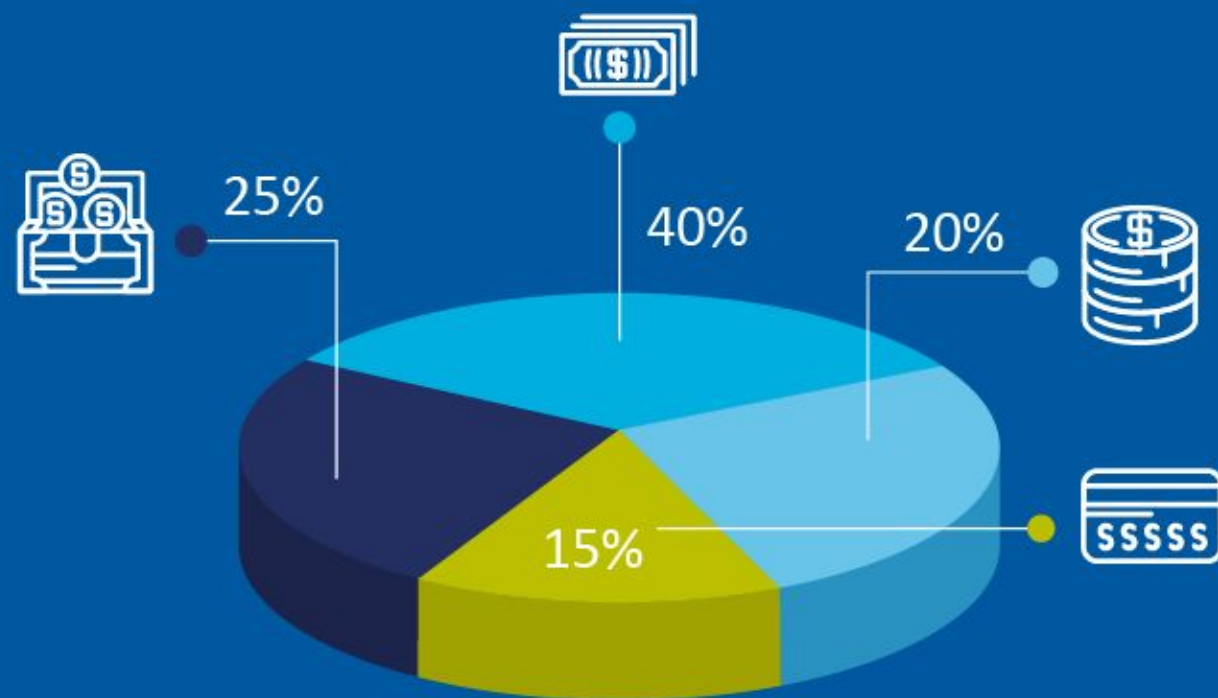
Lo recomendable es
invertir en la moneda
en que lo voy utilizar.



RIESGO

Elegir productos que se adapten a su **perfil** del inversionista.

- Conservador
- Moderado
- Balanceado
- Agresivo



TIP #3: CONOZCA LOS PRODUCTOS

 **BN SuperFondo**
+PLUS

 **BN SuperFondo**

 **BN FonDepósito**

 **BN DinerFondo**

De 0 a 6 meses

 **BN RediFondo**

De 6 a 12 meses

 **BN CreciFondo**

Mayor a 12 meses

BENEFICIOS DE UN FONDO DE INVERSIÓN

-  Fácil acceso al Mercado de Valores
-  Diversificación y Gestión profesional
-  Montos accesibles (¢5000 y \$20)
-  Variedad de productos
-  Flexibilidad
-  Transacciones por Banca en Línea y BN Móvil
-  Confirmación de solicitudes de transacción por e-mail
-  Apertura de subcuentas
-  Deducciones Automáticas
-  Soporte en todas las oficinas del BN

TIP #4: REALICE EL DIAGNÓSTICO DE SU PATRIMONIO



TIP #5: DIVERSIFICACIÓN

La combinación de inversiones efectiva

Si solo tenemos liquidez...
Se crea un círculo vicioso sin previsiones para el futuro.



Si solo ahorramos...
No se logra hacer crecer nuestro dinero.

Si solo invertimos...
No tendremos para afrontar necesidades inmediatas.

PORTAFOLIOS

Una persona tiene ₡1.000.000,00
¿Cuál es la mejor forma de construir su portafolio de inversión?

ESCENARIO #1

HERRAMIENTA FINANCIERA	TIPO DE PLAZO	RENDIMIENTO DE REFERENCIA	INVERSIÓN	BENEFICIO MENSUAL	BENEFICIO ANUAL
Cuenta electrónica	Liquidez	0.30%	1,000.000,00	250,00	₡3.000,00

ESCENARIO #2
PORTAFOLIO A LA VISTA

HERRAMIENTA FINANCIERA	TIPO DE PLAZO	RENDIMIENTO DE REFERENCIA	INVERSIÓN	BENEFICIO MENSUAL	
Cuenta electrónica	Liquidez	0,30%	150.000,00	37,50	
BN SuperFondo	A la vista	2,71%	850.000,00	1921	
				BENEFICIO ANUAL TOTAL	₡23,052.00

PORTAFOLIOS

Una persona tiene ₡1.000.000,00
¿Cuál es la mejor forma de construir su portafolio de inversión?

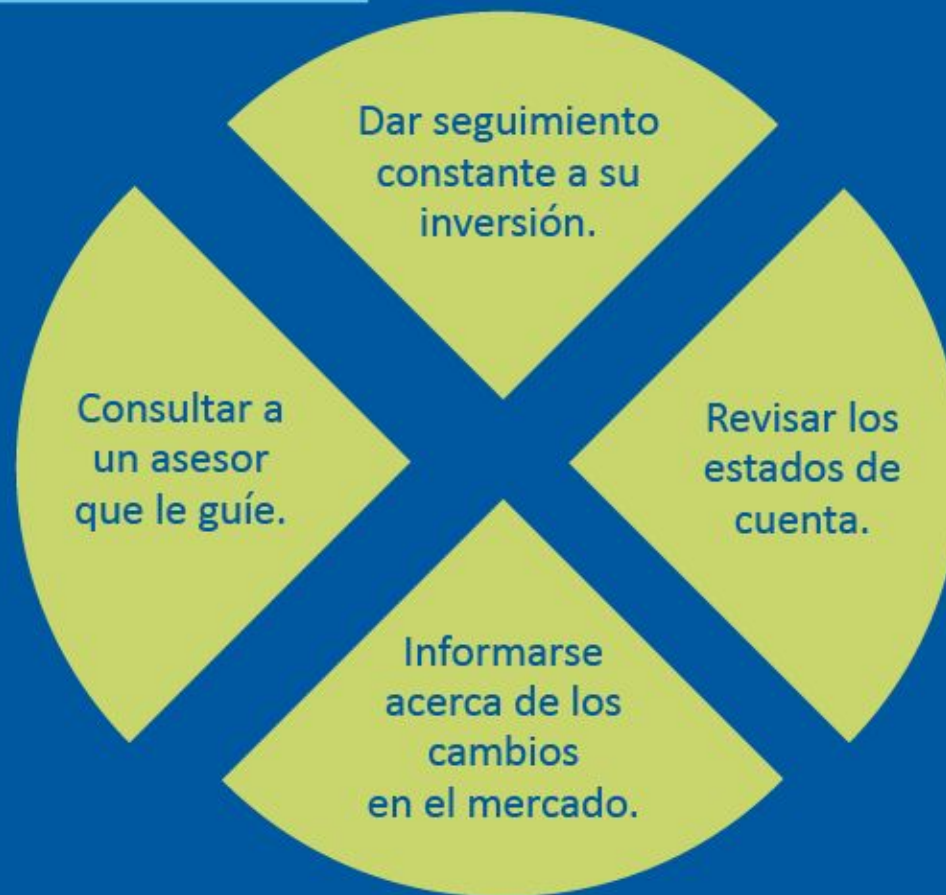
ESCENARIO #3

HERRAMIENTA FINANCIERA	TIPO DE PLAZO	RENDIMIENTO DE REFERENCIA	INVERSIÓN	BENEFICIO MENSUAL
Cuenta electrónica	Liquidez	0.30%	200.000,00	49,32
BN SuperFondo	A la vista	2,71%	200.000,00	452
BN REDIFONDO	6 meses plazo.	4,33%	600.000,00	2405

BENEFICIO ANUAL
TOTAL

₡28,860.00

TIP #6: SEGUIMIENTO A SU INVERSIÓN



EN RESUMEN

TIPS

01

Establezca su
objetivo de
inversión

02

Analice
aspectos de
inversión

03

Conozca los
Productos

04

Realice el
diagnóstico
de su
patrimonio

05

Diversificación

06

Seguimiento
a su inversión

PREGUNTAS



MUCHAS GRACIAS
