


# CONSTRUYE TU **FUTURO FINANCIERO:**

Aprende a crear tu  
Portafolio de Inversión

**IBN FONDOS**



A hand in a blue suit jacket points towards a digital financial chart on a screen. The chart displays a line graph with a grid background, set against a dark blue background with light blue grid lines. The overall scene is dimly lit, emphasizing the glowing digital elements.

¿Por qué es importante  
conocer instrumentos  
que nos permitan tener  
una adecuada  
**salud financiera?**

## OBJETIVO

- ✓ Orientar a las personas a construir y gestionar un portafolio de inversión diversificado y alineado con sus objetivos financieros.

## PASO 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.*

## PASO 2: Determine las características deseadas para sus Inversiones

*Productos que generen una Mayor Rentabilidad*

**PLAZO:** Corto | mediano | largo

**MONEDA:** Colones | Dólares

**RIESGO:** Conservador | Moderado | Balanceado | Agresivo



# PORTAFOLIO FINANCIERO:

- ✓ ¿QUÉ ES?
- ✓ ¿CÓMO CREAR MI PROPIO PORTAFOLIO?

# CUÁLES PRODUCTOS DEBO CONOCER PARA MEJORAR MIS FINANZAS

Producto	Inversión Inicial	Plazo Mínimo	Interés	Rendimiento	Permite aportes	Permite Retiro Parcial	Permite Retiro Total	Penalidad Por Retiro Anticipado	Sujeto de impuesto de Renta
Cuenta de Ahorro	N/A	VISTA	✓		✓	✓	✓		
Ahorro Programado	¢5.000 Y \$10	3 MESES	✓		✓	✓	✓	✓	
Certificado Depósito a Plazo	¢50.000 Y \$100	1 MES	✓				✓	✓	✓
Inversión a la Vista Tasa Pactada	¢50.000 Y \$500	15 DÍAS	✓				✓	✓	
Fondos de Inversión a la Vista	¢5.000 Y \$20	1 DÍA		✓	✓	✓	✓		
Fondos de Inversión a Plazo	¢5.000 Y \$20	6 MESES		✓	✓	✓	✓	✓	

## ¿QUÉ ES UN FONDO DE INVERSIÓN?

Se trata de un **instrumento** de **ahorro** e **inversión**, que le permite **diversificar** o **maximizar** sus recursos, está integrado por muchas personas, empresas e instituciones, que unidas construyen un fondo común y obtienen un **beneficio económico colectivo**.

# TIPOS DE **FONDOS DE INVERSIÓN**

**BNSUPERFONDO** 

**BNSUPERFONDO+PLUS** 

**BN DINERFONDO**  

**BN FONDEPÓSITO**  



A la Vista  
• 6 Meses  
• 12 meses

**BN REDIFONDO**  



De 6 a 12 Meses

**BN CRECIFONDO**  



Mayor a 12 Meses

# DISEÑE su Propio **Portafolio Financiero**

Productos	Capital	Tasa Interés Anual
Cuenta de Ahorro	¢100,000.00	0.30%
SúperFondo	¢100,000.00	2.37%
CDP 6 Meses	¢100,000.00	4.00%
RediFondo 6 Meses	¢100,000.00	3.96%
CDP 1 Año	¢100,000.00	4.40%
CreciFondo 1 Año	¢100,000.00	4.62%
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>¢500,000.00</b>	<b>-</b>

## 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

# Personas **Autorizadas** y **Beneficiarias**



*AUTORIZADOS aplica para persona física, jurídica. | BENEFICIARIOS: Aplica para persona física.*

**BN FONDOS**



**MUCHAS  
GRACIAS**