

¿QUÉ SON LOS FONDOS DE INVERSIÓN Y COMO INVERTIR EN ELLOS?



Para muchos inversionistas invertir en Fondos de inversión es una forma simple y cómoda de cumplir sus metas financieras. Pero **¿qué es exactamente un fondo de inversión?, ¿por qué invertir en ellos?, ¿cuáles son los riesgos?**

Con este documento queremos guiarle y mostrarle las grandes ventajas que tiene al invertir en **Fondos de Inversión** por medio de la **Sociedad Administradora de Scotiabank**, a su vez y para que sea de su conocimiento, también queremos mencionarles los posibles riesgos que tiene este producto.

¿Qué es un Fondo de inversión?



Un Fondo de inversión es un instrumento que reúne su dinero con el de otros inversionistas, para destinarlo a la compra de valores que producen una renta o rendimiento que, luego, se distribuye proporcionalmente al aporte realizado por cada inversionista.

Estos valores podrían incluir acciones, bonos, o instrumentos del mercado de dinero o una combinación de estos.

Cuando usted invierte en un Fondo de inversión recibe participaciones de este, cada participación representa una proporción de los activos del fondo. Todos los inversionistas del fondo de inversión comparten los resultados que éstos generen.

¿Por qué invertir en Fondos de inversión?

Los Fondos de inversión de Scotiabank le ofrecen al inversionista tres beneficios claves:



Administración profesional del dinero: los administradores de portafolios cuentan con el conocimiento para tomar decisiones de inversión. También tienen acceso a la información de último minuto relacionada a las tendencias en los mercados financieros y a una investigación profunda de inversiones potenciales.



Diversificación: A través de los Fondos de inversión usted tiene acceso a una amplia gama de instrumentos financieros y mercados, los cuales, en la mayoría de las ocasiones, no están disponibles para un inversionista individual.



Accesibilidad: Para convertirse en un inversionista en Fondos de inversión no se requieren montos altos esto hace que invertir en fondos sea accesible para casi todos los inversionistas.

En Scotia Fondos le ofrecemos diferentes productos que se adaptan a su necesidad de inversión a corto, mediano y/o largo plazo:



Certifondo

- Inversiones en mercado local
- Moneda colonos o dólares
- Objetivos a corto plazo
- Poca volatilidad



Scotia Portafolios

- Inversiones en mercado local e internacional
- Moneda dólares
- Objetivos a mediano y largo plazo
- Mayor diversificación

Posibles riesgos

Toda inversión conlleva un riesgo implícito, por lo tanto, es importante que el inversionista considere las variables que podrían influir en el comportamiento de los Fondos de inversión de forma favorable como de manera desfavorable.

Le mencionamos los principales riesgos de mercado



Riesgo de tasa de interés: es la posibilidad de que se registren pérdidas en el precio de instrumentos por causa de variaciones de la tasa de interés en el mercado.



Riesgo de inflación: es la posibilidad de que la inflación sea mayor que el rendimiento percibido por una inversión, provocando con ello que el inversor sufra pérdidas reales en términos de su poder adquisitivo.



Riesgo de tipo de cambio: es la posibilidad de ocurrencia de pérdidas debido a la variación en el tipo de cambio de la moneda en que está denominada el fondo.



Riesgo sectorial: es la posibilidad de que desequilibrios económicos en uno o más sectores de una economía produzcan pérdidas en el valor de un instrumento tenido por el fondo.

Debido a lo anterior el valor de la participación que se adquiere puede variar de acuerdo con los eventos mencionados. Es necesario considerar, antes de realizar cualquier tipo de inversión, el **horizonte** de tiempo de esa inversión, es decir: cuál es el plazo que usted necesita colocar esos recursos y definir el **objetivo** al invertir. Una regla general de inversión es que a mayor riesgo, mayor potencial de rendimiento se puede obtener, como también se puede experimentar una mayor volatilidad en el valor de la participación.

Rendimiento



Los fondos de **liquidez**, usualmente, ofrecen el menor riesgo por que invierten en instrumentos de corto plazo altamente líquidos. Las ganancias potenciales están ligadas a las tasas de interés de corto plazo.



Los fondos de ingreso invierten en bonos y otros valores de renta fija. Estos fondos usualmente tienen rendimientos mayores en el largo plazo que los fondos de liquidez, pero son más riesgosos debido a que los precios de los títulos pueden cambiar al variar las tasas de interés.



Los fondos de **crecimiento** exponen al inversionista a un mayor nivel de riesgo al invertir en acciones u otros valores cuyos precios pueden subir o bajar, significativamente, en un periodo corto de tiempo.

¿Cómo administrar los riesgos?



Una mezcla de inversiones escogida cuidadosamente puede ayudarle a construir una cartera apropiada que le permita cumplir con sus objetivos financieros a un nivel de riesgo con el que se sienta cómodo. Si sus metas financieras o tolerancia al riesgo cambian, recuerde que debería revisar sus inversiones para que correspondan con su nueva situación.



No sólo el riesgo es un factor importante que se debe considerar al elegir un Fondo de inversión, usted debe tomar en cuenta sus metas de inversión y cuando necesite disponer de su dinero.

Le mostramos dos escenarios comunes:

1 Si usted está ahorrando para realizar una compra de un monto importante en el próximo año, usted debería considerar invertir en un fondo de liquidez.

2 Pero si usted desea que sus ahorros para jubilarse crezcan en los próximos 20 años, usted podría poner más de su dinero en fondos de crecimiento.

Vos decidís, nosotros te asesoramos™.

Scotiabank

®Marca registrada de The Bank of Nova Scotia, utilizada bajo licencia. Antes de invertir solicite el prospecto del fondo de inversión. La autorización para realizar oferta pública no implica una opinión sobre el fondo de inversión ni de la sociedad administradora. La gestión Financiera y el riesgo de invertir en un fondo de inversión no tiene relación con las entidades bancarias o Financieras u otra entidad que conforme su grupo económico, pues su patrimonio es independiente. Los rendimientos producidos en el pasado no garantizan un rendimiento similar en el futuro. Un fondo de inversión no es un depósito bancario, por lo que no está asegurado, ni garantizado por el Estado Costarricense, por Scotia Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., por el Grupo BNS de Costa Rica S.A., ni por el Grupo Financiero Scotiabank o sus empresas relacionadas.