

Guía Práctica

# De ahorrador a inversor



## El camino del ahorro

---

Conocer mejor los productos financieros, así como las ventajas y los riesgos que estos presentan, **nos permitirá tener mayor confianza en las inversiones** y tomar mejores decisiones, consiguiendo mayor eficiencia en nuestras finanzas personales.

Es fundamental definir nuestra capacidad de ahorro, crear un hábito, y en definitiva, comenzar el camino del ahorro hacia la inversión, para así alcanzar todos los objetivos económicos que nos proponemos a lo largo de nuestra vida.

# Buenos hábitos de ahorro

A lo largo de la vida ahorramos para un sinfín de cosas: el vehículo, la casa, la universidad de nuestros hijos... objetivos a medio y largo plazo, que hacen que necesitemos ahorrar mes a mes un poco de nuestros sueldos.

El reto es determinar, en función de la evolución de nuestros ingresos y gastos, **cuál es nuestra capacidad de ahorro para crear un hábito.**

Cabe destacar que, con un hábito de ahorro a largo plazo, nos beneficiaremos de **la rentabilidad producida por la reinversión de los propios intereses**, lo que se conoce como **interés compuesto.**

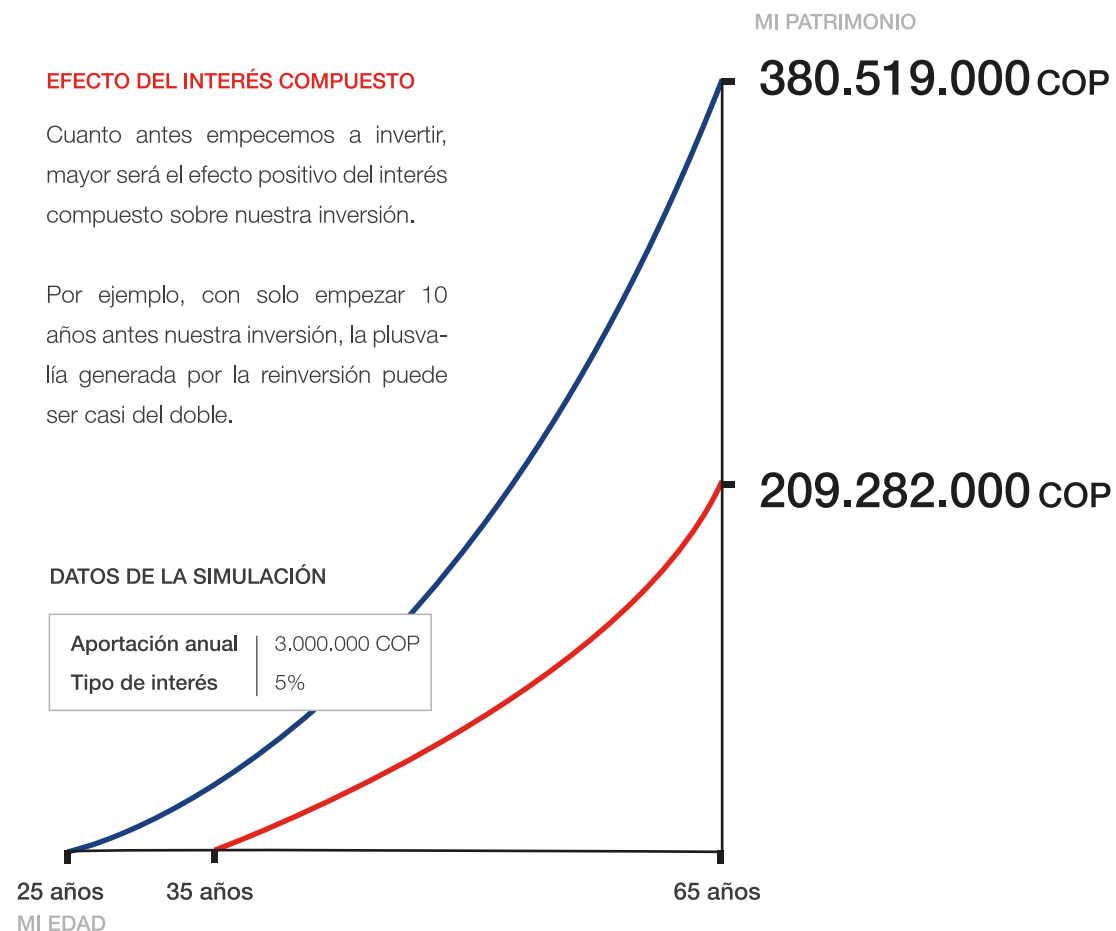
## EFFECTO DEL INTERÉS COMPUESTO

Cuanto antes empecemos a invertir, mayor será el efecto positivo del interés compuesto sobre nuestra inversión.

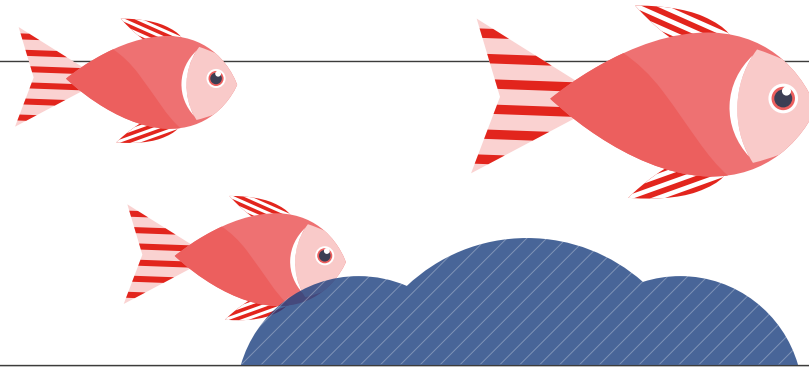
Por ejemplo, con solo empezar 10 años antes nuestra inversión, la plusvalía generada por la reinversión puede ser casi del doble.

## DATOS DE LA SIMULACIÓN

Aportación anual	3.000.000 COP
Tipo de interés	5%



# Minimizar el riesgo

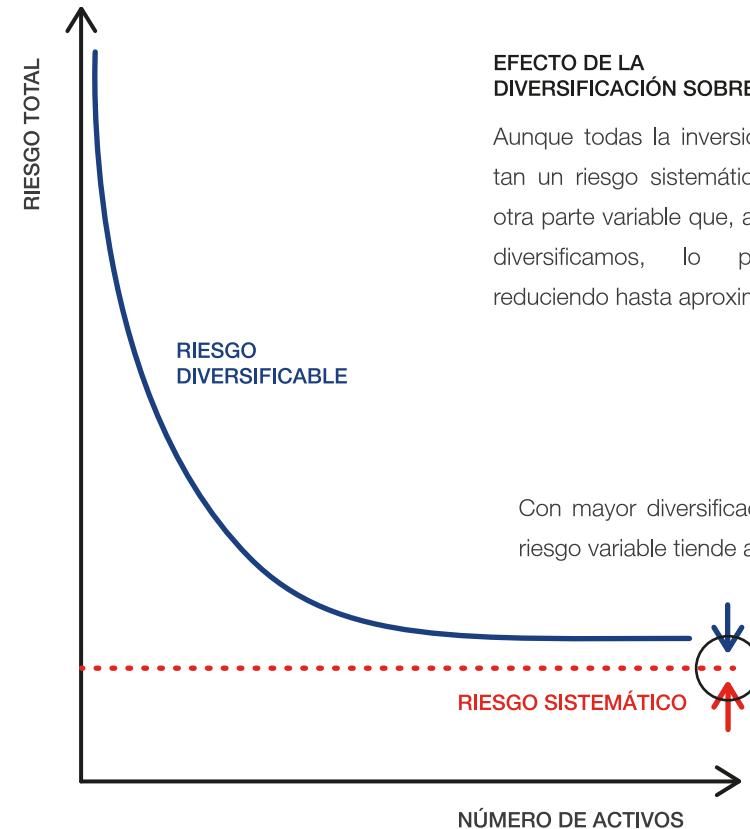


## INVERTIR A LARGO PLAZO Y DIVERSIFICAR

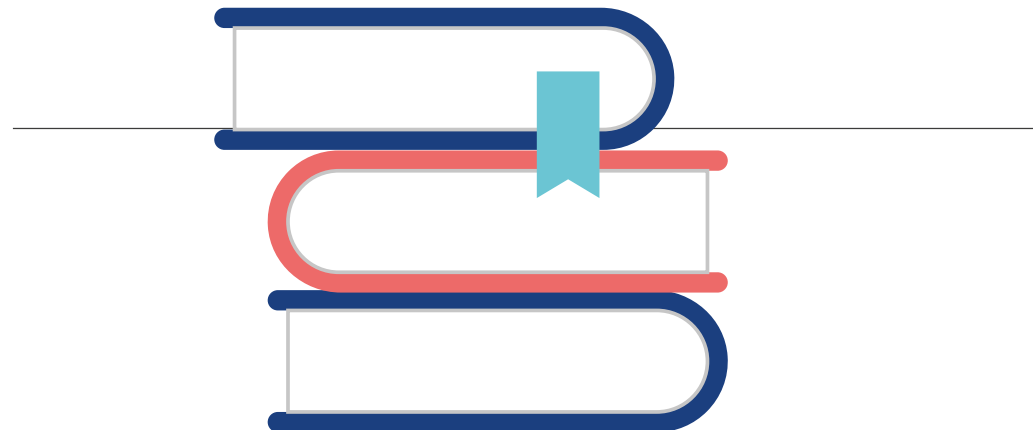
Cuando empezamos a invertir es normal tener **miedo a perder nuestro dinero**, debido a las continuas subidas y bajadas de los mercados.

**Para minimizar el riesgo** y conseguir un mayor equilibrio y capacidad de respuesta ante estos movimientos debemos:

- ▶ **Mantener** un plan de inversión a largo plazo, sin dejarse llevar por la volatilidad.
- ▶ **Diversificar** nuestras inversiones invirtiendo en diferentes activos y áreas geográficas.



# De ahorrador a inversor

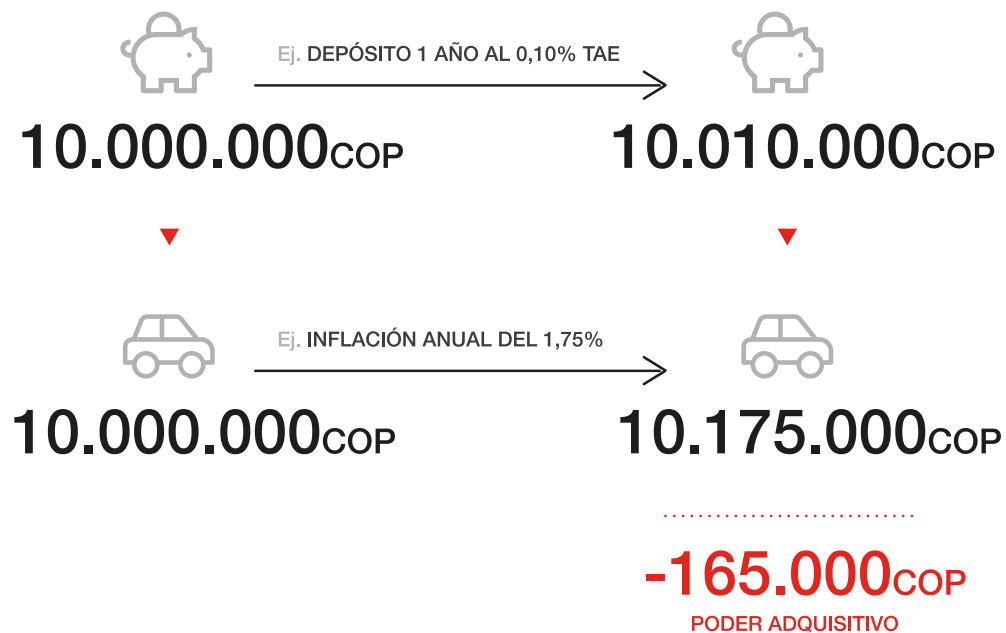


## ¿PORQUÉ ES NECESARIO EVOLUCIONAR?

Si queremos mantener nuestro poder adquisitivo a pesar de la inflación, **es necesario invertir** en productos financieros que planteen **alternativas en función de la situación de los mercados.**

Actualmente, con los tipos de interés cercanos a cero, los depósitos tradicionales no ofrecen la rentabilidad necesaria para batir la inflación.

# Inflación



## AHORRO DEPÓSITOS Y CUENTAS A LA VISTA

- ▼ Tipos de interés cercanos a cero.
- ▼ Impacto de la inflación en el poder adquisitivo.
- ▲ Garantía de capital depositado.

## INVERSIÓN FONDOS DE INVERSIÓN COLECTIVA Y FONDOS DE PENSIONES VOLUNTARIAS

- ▲ Mayores alternativas de generación de rentabilidad.
- ▲ Gestión profesional.
- ▲ Diversificación.
- ▼ El capital invertido no está garantizado.



# Perfil de inversor

---

## CONÓCETE A TI MISMO

Antes de empezar a tomar decisiones de inversión, es importante realizar un análisis de nuestro perfil de inversión. Debemos conocer las respuestas a cuestiones como cuál es la finalidad de la inversión, la rentabilidad esperada, el horizonte temporal o nuestra capacidad de asumir riesgos.

Teniendo en cuenta esta información, **sabremos nuestro perfil como inversor y será más fácil identificar qué tipo de productos son los más adecuados para nosotros.**

Es importante contactar con un experto que nos ayude a determinar nuestro perfil de inversor a través de los formularios establecidos para el caso.

**CONSERVADOR  
RIESGO BAJO**

- ▶ Protección y estabilidad patrimonial. Su objetivo es vencer la inflación.
- ▶ Rendimiento esperado bajo, busca protección frente a la inflación.
- ▶ Horizonte de inversión a corto plazo.

**MODERADO  
RIESGO MEDIO**

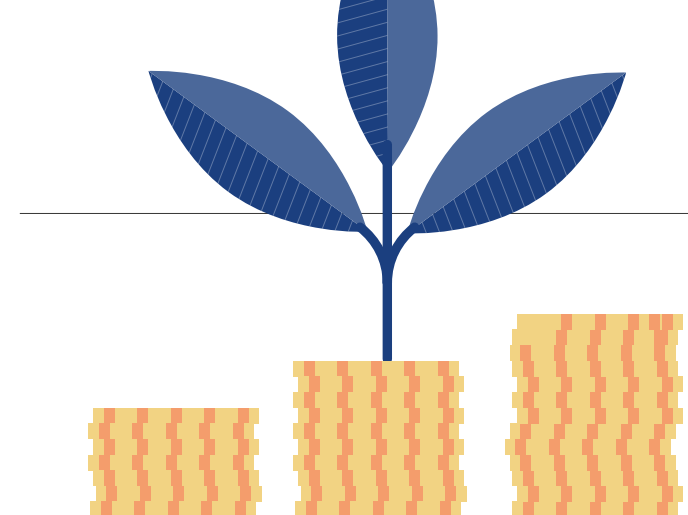
- ▶ Equilibrio entre la estabilidad y crecimiento patrimonial.
- ▶ Exposición limitada a renta variable.
- ▶ Horizonte de inversión superior a 3 años.

**TOLERANTE  
RIESGO ELEVADO**

- ▶ Objetivo principal de crecimiento patrimonial.
- ▶ Exposición significativa a renta variable.
- ▶ Horizonte de inversión a largo plazo.



# Fondos de Pensiones Voluntarios



## AHORRO VOLUNTARIO EN COLOMBIA

Los Fondos de Pensiones Voluntarios en Colombia fueron creados con el objetivo de que las personas naturales puedan ahorrar para complementar su pensión obligatoria, indistintamente del régimen pensional al que pertenezcan. Este ahorro se puede realizar en diferentes activos como bonos, acciones, proyectores inmobiliarios, monedas, de acuerdo con el perfil de riesgo y objetivo de inversión de cada uno de los clientes.

Dichos fondos son **Administrados y gestionados por entidades expertas en inversiones**, en el caso colombiano las entidades autorizadas para la administración y gestión de estos fondos son las Sociedades Fiduciarias, Compañías de Seguros y las Sociedades Administradoras de Fondos de Pensiones y Cesantías AFP.

## VENTAJAS TRIBUTARIAS

### 1 APORTES A FONDOS DE PENSIONES VOLUNTARIAS

Clasificados como Renta Exenta por lo que disminuyen la base gravable para el cálculo de la Retención en la Fuente y Declaración de Renta.

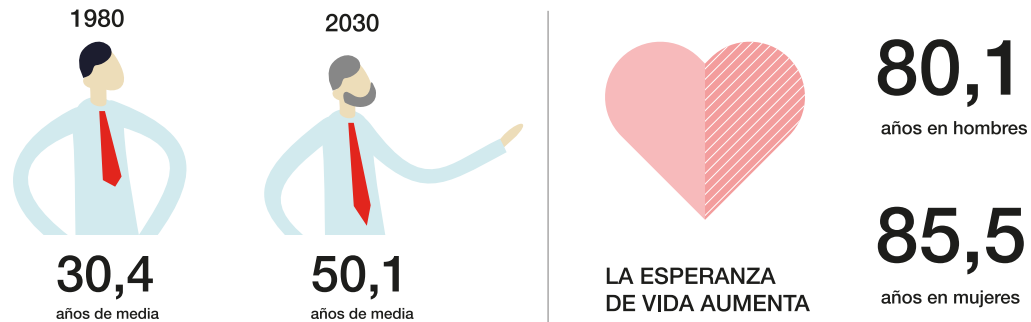
### 2 FONDOS DE PENSIONES VOLUNTARIAS

Si el aporte se realiza como un descuento de nómina, se puede obtener un beneficio mensual en la Retención en la fuente.

# La Jubilación

## ¿QUÉ PODEMOS ESPERAR?

LA EDAD MEDIA DE LA POBLACIÓN ES CADA VEZ MAYOR



## ¿UNA EMPRESA SE PUEDE VINCULAR A UN FONDO DE PENSIONES VOLUNTARIO?

**SI.** Las empresas pueden vincularse a un FVP bajo la figura de patrocinador de un plan institucional, los cuales buscan brindar un beneficio a los empleados a través de la remuneración vía pagos de bonificaciones, ahorros mutuos o destinados a sus socios, incentivando el ahorro como forma de retener y motivar la productividad del talento humano.

## FUTURO INCIERTO

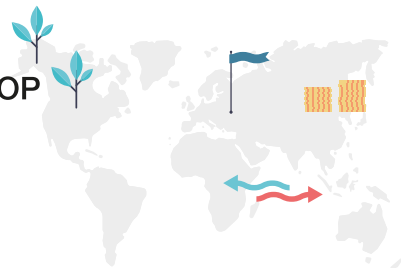


EL FONDO DE RESERVA DE LA SEGURIDAD SOCIAL SE HA REDUCIDO UN 67% EN 5 AÑOS

102.522 COP

Pesos colombianos

DE PATRIMONIO  
MUNDIAL EN FONDOS  
DE PENSIONES



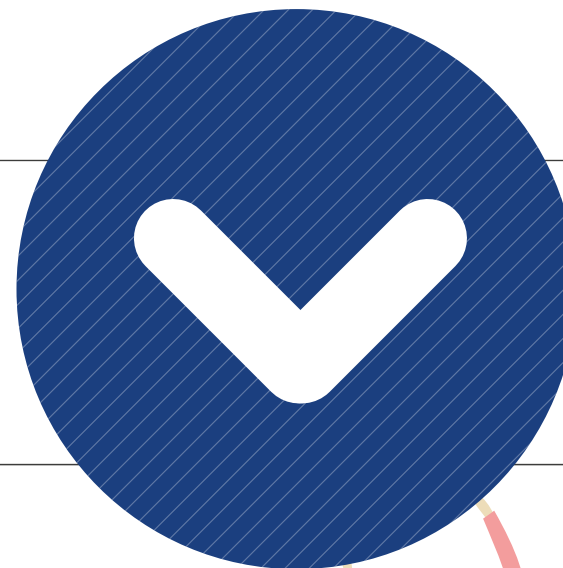
# Fondos de Inversión

## CONSIGUE TUS OBJETIVOS A MEDIANO Y LARGO PLAZO

Es el producto de inversión más sencillo y con mayores ventajas de entre todos los instrumentos disponibles. Los fondos de inversión **agrupan el patrimonio de varias personas (partícipes) para ser gestionados por una sociedad gestora**, que lo invierte en diversos activos en beneficio de todos los partícipes.

Existen fondos con distintas políticas de inversión por lo que el inversor puede elegir entre una amplia gama de fondos con distintos niveles de riesgo. De este modo, existen posibilidades muy conservadoras que reducen al mínimo la posibilidad de pérdidas, frente a otras más arriesgadas, que pueden generar más ganancias a costa de asumir más riesgos.

Por sencillos que sean, es importante entender que son **productos de inversión** y como tales están **sujetos a cierto riesgo**, por lo que el capital invertido no está garantizado.



## VENTAJAS DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN

DIVERSIFICACIÓN EFICIENTE EN MERCADOS Y TIPOS DE ACTIVOS



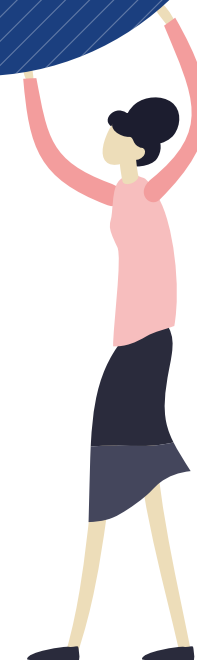
REINVERSIÓN AUTOMÁTICA DE LOS RENDIMIENTOS GENERADOS



GESTIÓN PROFESIONAL POR PARTE DE ESPECIALISTAS



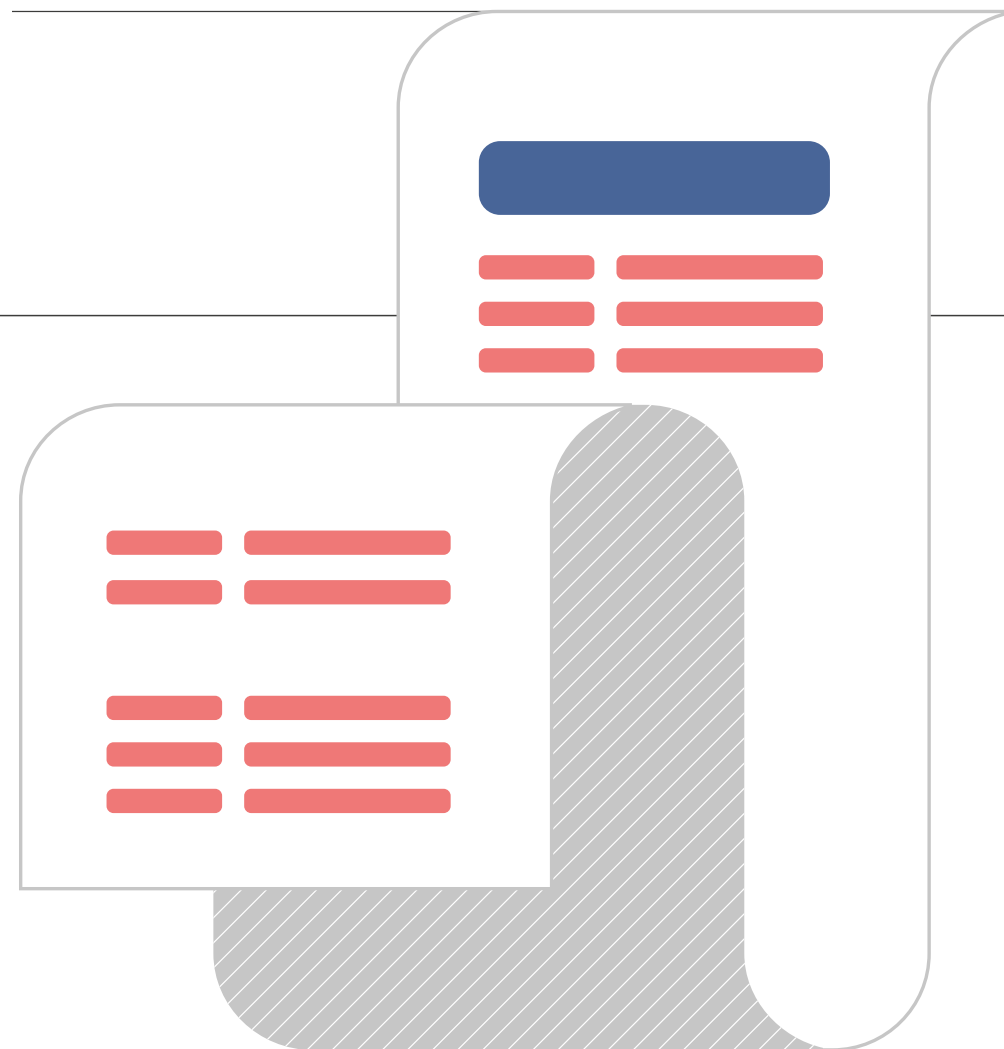
TRANSPARENCIA EN COMISIONES Y ACTIVOS INVERTIDOS



# Las bases del buen inversor

Como resumen de lo visto en esta guía, las **recomendaciones** iniciales **para comenzar tu camino en la inversión** son:

- ▶ **Busca objetivos a largo plazo**, el tiempo es nuestro gran aliado.
- ▶ **Supera la inflación**, no permitas que disminuya tu poder adquisitivo.
- ▶ **Utiliza el interés compuesto** para que la rentabilidad se sume a la inversión, provocando un efecto multiplicador.
- ▶ **Sé consistente en el tiempo** y gestiona la volatilidad, mantén tu estrategia y no te dejes llevar por las emociones.
- ▶ **Diversifica** para reducir riesgos.



# Slow Finance

La filosofía Slow Finance es una forma constructiva de entender las finanzas y la inversión, guiada por la **serenidad y el buen criterio y alejada de las prisas**, de la velocidad o lo impulsivo.

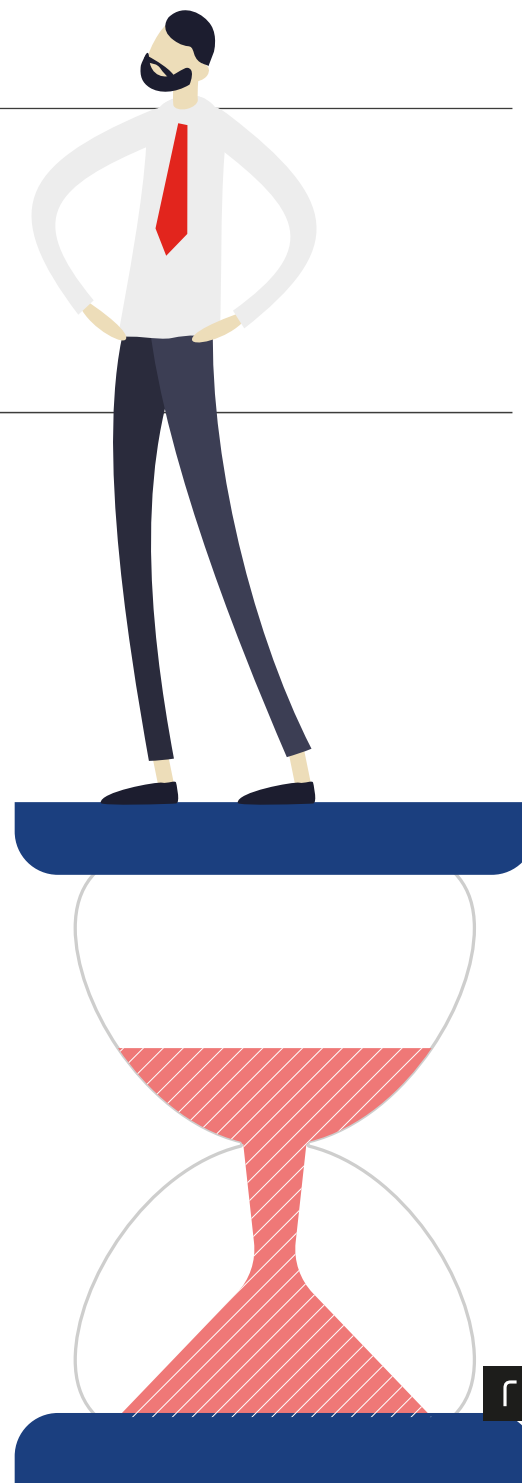
No es una idea o una recomendación de inversión, sino una **actitud ante la vorágine de información de los mercados**.

Para poner en práctica esta forma de hacer, se deben aplicar ideas como: **renunciar a creer que hay que hacerse rico rápido y aceptar trabajar para construir nuestro patrimonio** a lo largo del tiempo, planificar a medio y largo plazo dejando de lado el vértigo del corto, desconectar y romper con la adicción de la información permanente.

**SOLO CONTRATA**  
AQUELLO QUE CONOZCAS  
Y ENTIENDAS

**PLANETA TUS INVERSIONES**  
SIEMPRE A MEDIO O LARGO PLAZO

**DÉJATE ASESORAR**  
POR EXPERTOS QUE MEREZCAN  
TU CONFIANZA



**TU PATRIMONIO SE CONSTRUYE**

A LO LARGO DEL TIEMPO, RENUNCIA  
A HACERTE RICO RÁPIDO

**NO TE DEJES LLEVAR**

POR LA RAPIDEZ MAL ENTENDIDA,  
POR LA VORÁGINE O LA VELOCIDAD

**MANTENTE FIEL A UNA ESTRATEGIA**

Y NO TE SOMETAS A LA VOLATILIDAD  
DEL MERCADO

**SELECCIONA LA INFORMACIÓN:**

QUÉ NECESITAS Y CUÁNDO LA  
NECESITAS

Serenidad y  
buen criterio

# Portafolios Selectivos

---

Ingresa a nuestra página web y conoce nuestros portafolios selectivos "Acciones Colombia" y "Alto Rendimiento".

INFÓRMATE EN [RENTA4GLOBAL.COM](https://renta4global.com) ▶

renta4Global  
FIDUCIARIA

# Contacto



**Carrera 9 # 78-15 Bogotá, Colombia**

Tu especialista en inversión siempre cerca de ti.



**[www.renta4global.com](http://www.renta4global.com)**



**739 50 50**

Te atenderemos personalmente de 8 am  
a 6 pm de lunes a viernes.

COLOMBIA

PERÚ

CHILE

LUXEMBURGO

---

Esta información no constituye una oferta o recomendación individualizada de inversión. Ninguna información contenida en él debe interpretarse como asesoramiento o consejo.

INVERSIÓN NO GARANTIZADA. Las inversiones en productos financieros están sujetas a las fluctuaciones del mercado y otros riesgos inherentes a la inversión en valores, por lo que el valor de adquisición de un producto financiero y los rendimientos obtenidos pueden experimentar variaciones tanto al alza como a la baja y cabe que un inversor o participe no recupere el importe invertido inicialmente. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. Más información en [www.renta4global.com](http://www.renta4global.com)



[www.renta4global.com](http://www.renta4global.com)

renta4Global  
F I D U C I A R I A

---

