

Perfiles de inversión.

Edición No. 2, febrero 2022

Los portafolios de **Itaú Personal Bank**, son diseñados según tus necesidades y perfiles de riesgo.

Por ser cliente Itaú Personal Bank, cuentas con un Consultor de Inversión o un Ejecutivo de Relacionamento que te asesoran en la gestión y construcción de tu portafolio de inversión para acompañarte a cumplir tus objetivos de vida.

Para que te mantengas informado **sobre el contexto económico local e internacional**, te contamos los aspectos más relevantes que impactan el ámbito de las **inversiones**.

Contexto nacional

Durante febrero el dato de inflación seguirá siendo de los factores más importantes para tener en cuenta, es posible que el indicador aún se vea presionado al alza y por ende genere algo de ruido sobre el mercado de bonos local. Será importante evidenciar la reacción del mercado dado que la normalización de la política monetaria aún está en proceso.

En línea con lo anterior, es posible que los bonos con vencimientos de más corto plazo se vean aún con presión negativa, esto mientras el mercado sigue incorporando los próximos movimientos que haría el Banco Central sobre la tasa de interés. Luce oportuno mantener expuestos los portafolios a indicadores como la inflación y el IBR.

Durante el mes, en el mercado de acciones se estará al pendiente del desenlace de los diferentes eventos corporativos como son la OPA por Grupo Sura y por Nutresa. Dicha liquidez podría seguir siendo un catalizador positivo para el desempeño del índice local Colcap.

Finalmente es posible que durante el mes las monetizaciones de dólares disminuyan, los flujos vendedores de febrero comparados a los que se evidenciaron durante enero serían menores, pero aún influirían sobre el comportamiento del peso colombiano. Para febrero estimamos un rango de COP\$3.870-\$4.100.

Contexto internacional

En el mercado petrolero, los precios seguirían impulsados al alza, en medio de la mayor demanda de crudo y la oferta que aún se mantiene controlada.

Adicionalmente, será relevante el desenlace que tengan las tensiones entre Rusia y Ucrania, y el efecto que puedan tener sobre la economía europea. El Brent podría seguir subiendo hasta alcanzar niveles de USD100-105/b, sin embargo, resaltamos que estos niveles podrían no darse si acentúan los síntomas de desaceleración económica global.

De otro lado el mercado seguirá atento a los anuncios de los diferentes Bancos Centrales, por lo que este seguirá siendo un factor de volatilidad para el mes.

En el mercado accionario internacional ha sido relevante la caída de algunas acciones del sector tecnología, lo cual puede seguir generando episodios de volatilidad a los principales índices accionarios como el S&P500.

Perfil del Inversionista

Con este análisis entiendes cuál es el mejor portafolio que se adecúa a tus proyectos. Es importante identificar el perfil de Inversionista que eres.

Itaú PersonalBank



Conservador

Como inversionista persigues la preservación de tu capital con poca tolerancia al riesgo. Tienes una mínima disposición a perder capital y puedes necesitar liquidez en el corto plazo.



Moderado

Aquí te interesa la conservación del capital y el retorno de tu inversión, con una pequeña tolerancia al riesgo. Como inversionista, estás dispuesto a destinar parte de tu cartera en activos de riesgo.



Balanceado

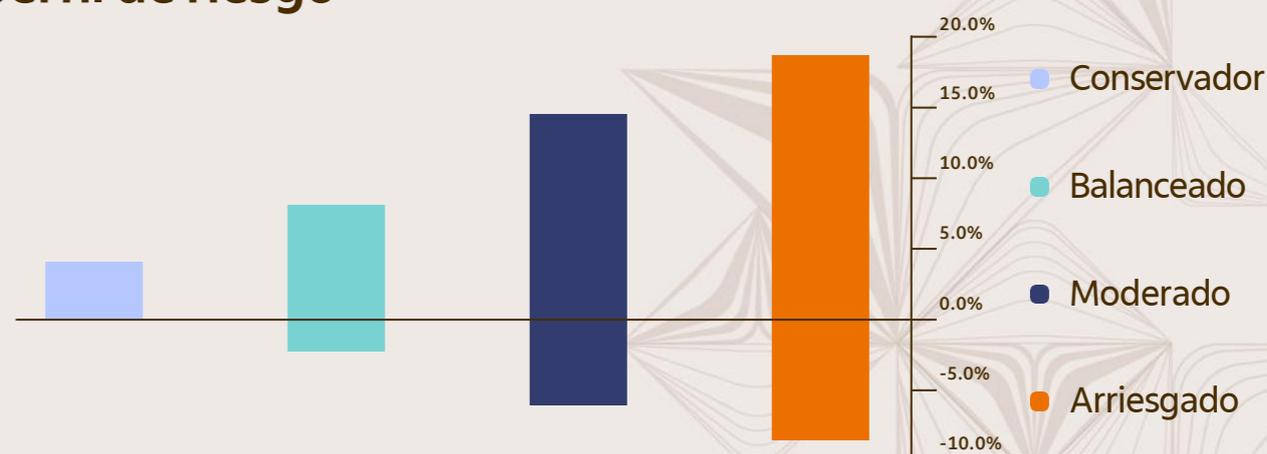
Como inversionista te enfocas en el crecimiento de tu capital a largo plazo, con una tolerancia moderada al riesgo en el mediano y largo plazo. Estás dispuesto a invertir una parte mediana de tu cartera en activos de riesgo.



Arriesgado

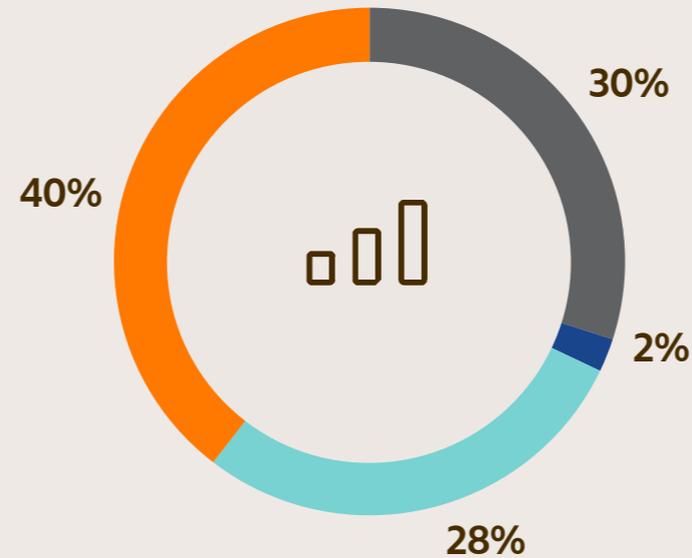
Aquí eres un inversionista que se encamina en el crecimiento agresivo del capital, con una alta tolerancia al riesgo en el corto y mediano plazo. Tú estás dispuesto a aceptar una alta volatilidad y pérdidas importantes de capital y, lo justificas por la búsqueda de un de crecimiento agresivo en el largo plazo.

Rango de rentabilidad por perfil de riesgo



Conservador

Composición sugerida



Estadísticas históricas (oct. 2010 - ene. 2022)

% Meses positivos	95.04%
Máxima rentabilidad E.A.	11.87%
Mínima rentabilidad E.A.	-3.93%
Promedio rentabilidad E.A.	3.97%
Volatilidad anual	0.43%

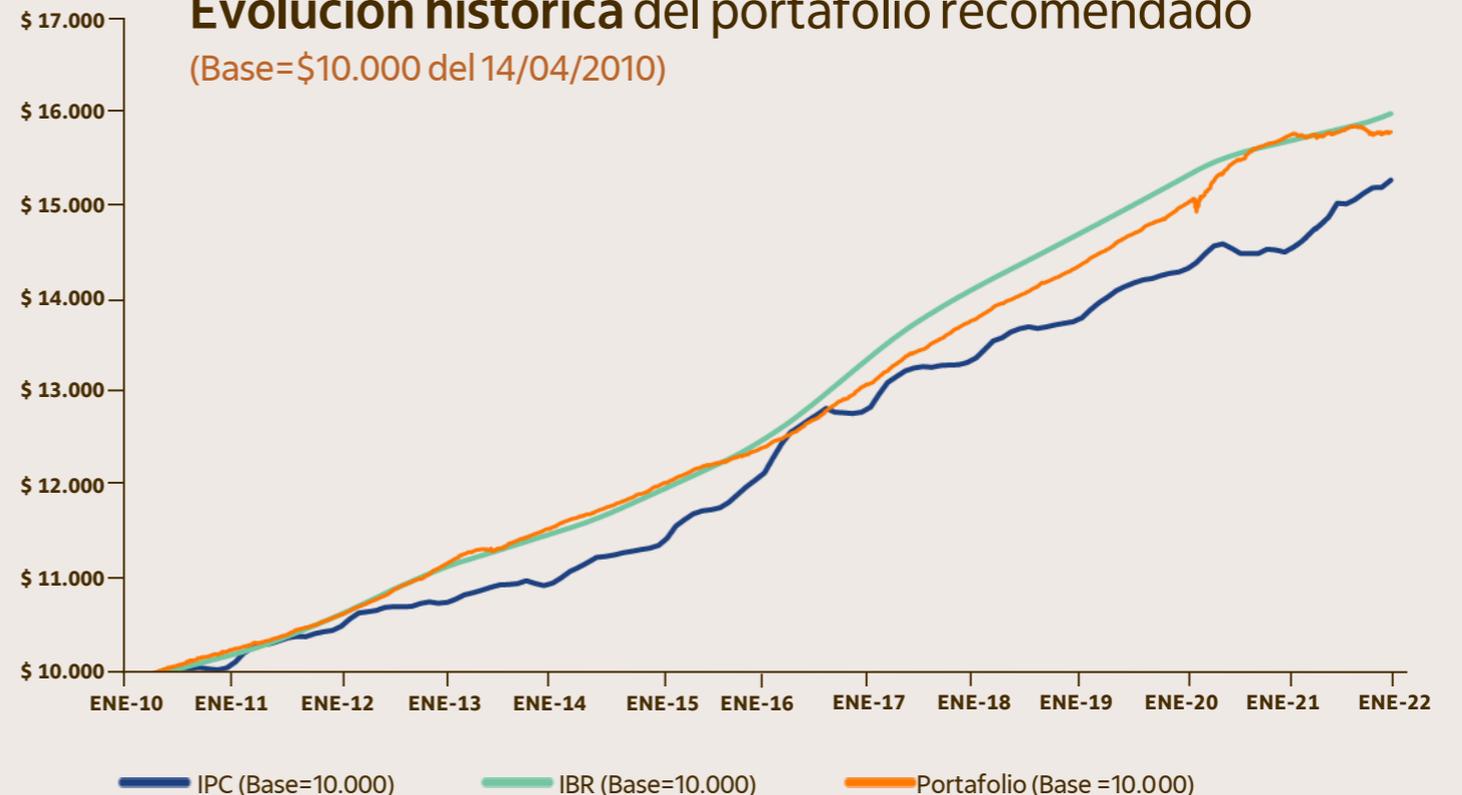
- Fondo Itaú Corto Plazo
- CDT 360 días
- CDT 180 días
- CDT 90 días

Portafolio por perfil

De acuerdo a tu perfil, te mostramos el portafolio de inversión sugerido.

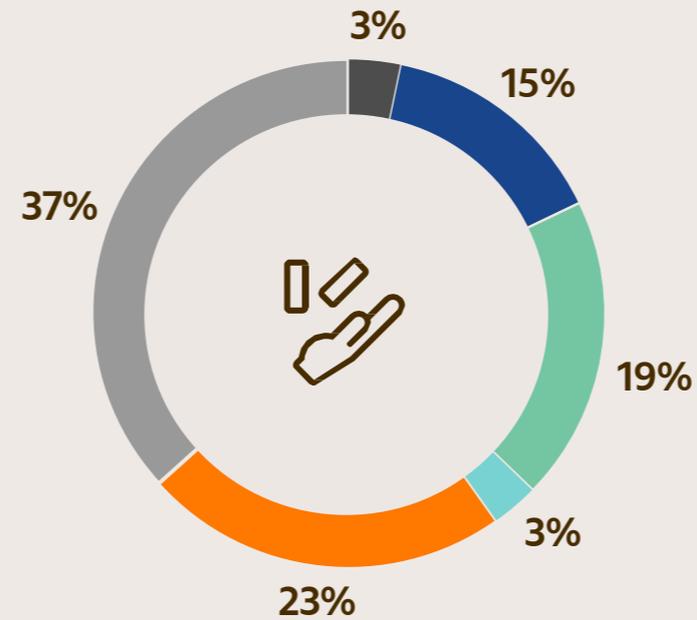
Evolución histórica del portafolio recomendado

(Base=\$10.000 del 14/04/2010)



Moderado

Composición sugerida



Estadísticas históricas (oct. 2010 - ene. 2022)

% Meses positivos	89.29%
Máxima rentabilidad E.A.	30.79%
Mínima rentabilidad E.A.	-17.87%
Promedio rentabilidad E.A.	4.48%
Volatilidad anual	1.03%

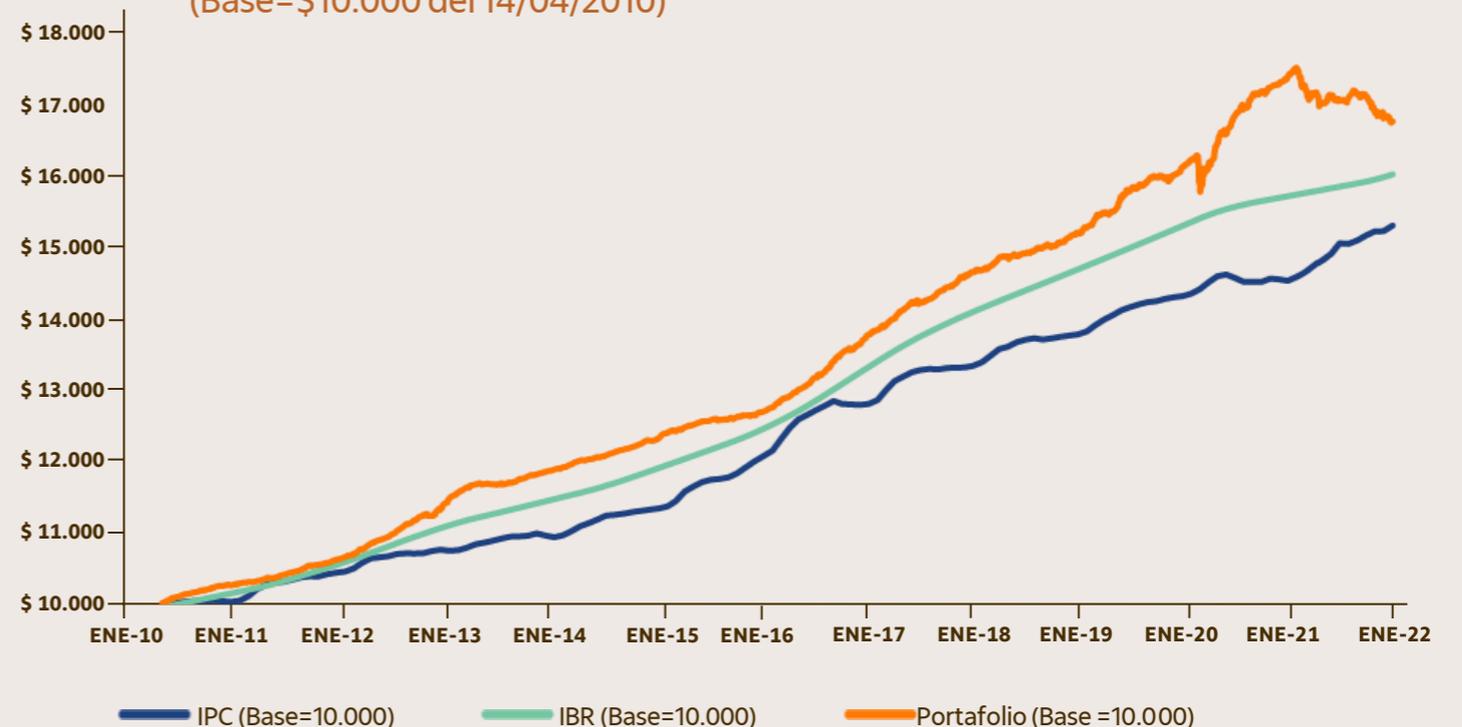
- Fondo Itaú Corto Plazo
- Fondo Itaú Mediano Plazo
- Fondo Itaú Largo Plazo
- CDT 180 días
- CDT 360 días
- CDT 540 días

Portafolio por perfil

De acuerdo a tu perfil, te mostramos el portafolio de inversión sugerido.

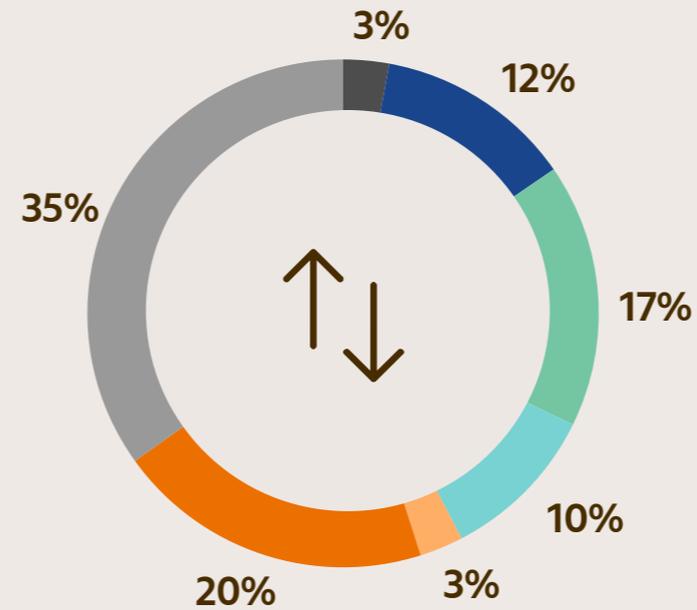
Evolución histórica del portafolio recomendado

(Base=\$10.000 del 14/04/2010)



Balanceado

Composición sugerida



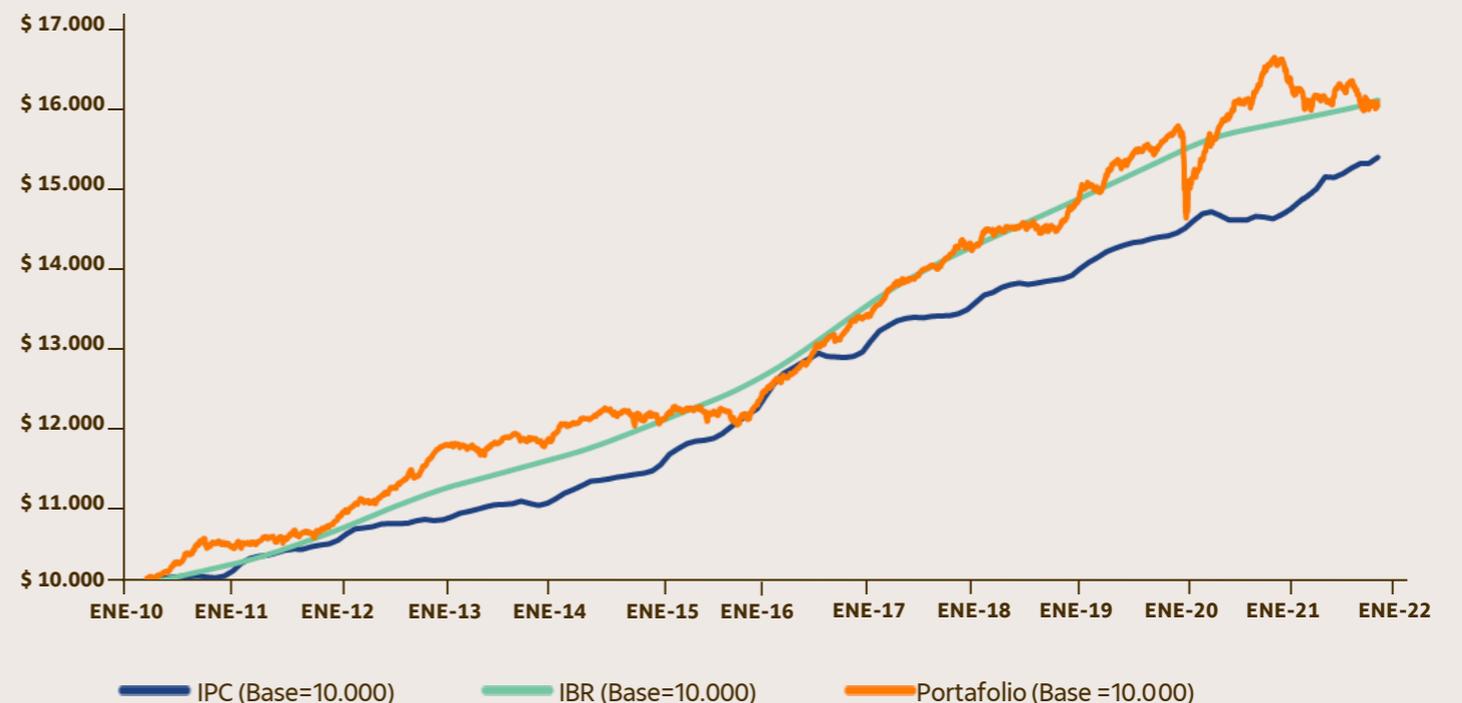
Estadísticas históricas (oct. 2010 - ene. 2022)

% Meses positivos	71.74%
Máxima rentabilidad E.A.	25.81%
Mínima rentabilidad E.A.	-34.80%
Promedio rentabilidad E.A.	4.04%
Volatilidad anual	2.06%

- Fondo Itaú Corto Plazo
- Fondo Itaú Mediano Plazo
- Fondo Itaú Largo Plazo
- Itaú acciones Colombia
- CDT 180
- CDT 360 días
- CDT 540 días

Evolución histórica del portafolio recomendado

(Base=\$10.000 del 14/04/2010)

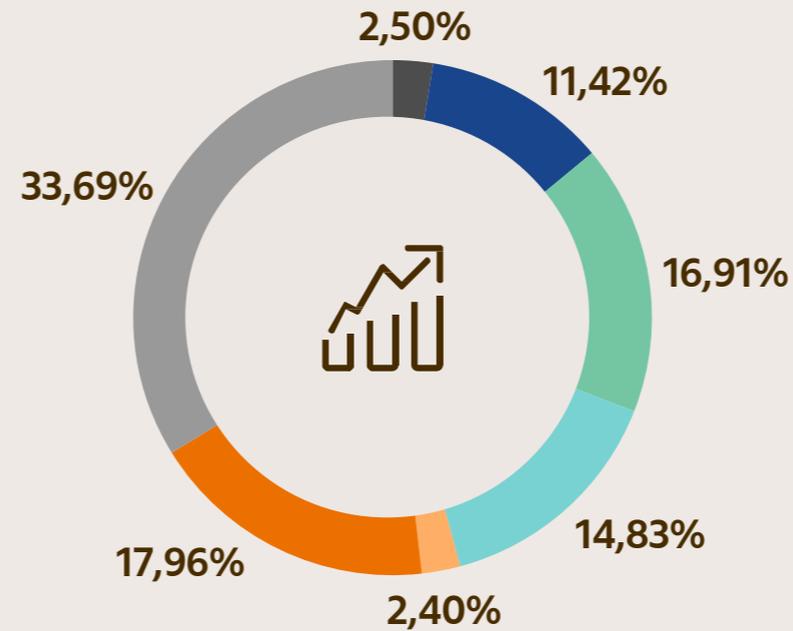


Portafolio por perfil

De acuerdo a tu perfil, te mostramos el portafolio de inversión sugerido.

Arriesgado

Composición sugerida



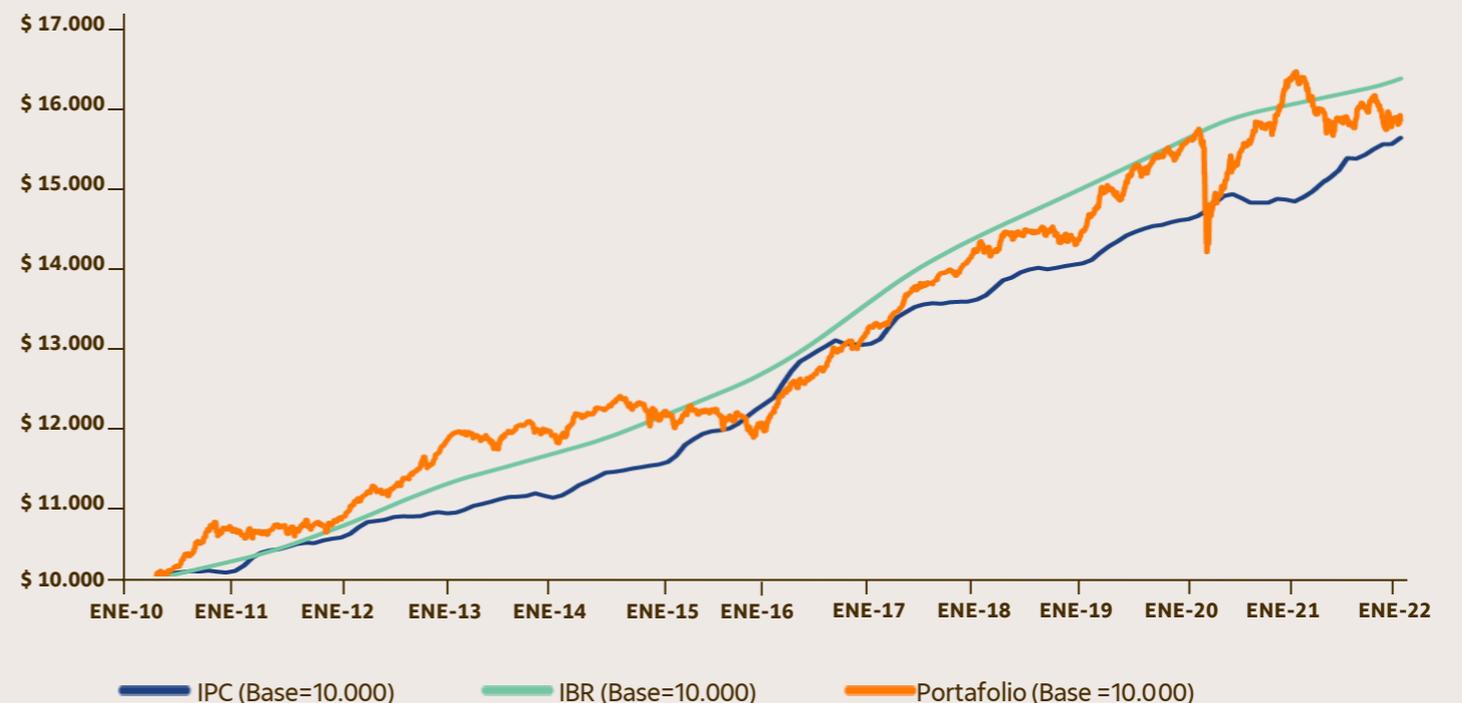
Estadísticas históricas (oct. 2010 - ene. 2022)

% Meses positivos	64.29%
Máxima rentabilidad E.A.	29.14%
Mínima rentabilidad E.A.	-45.21%
Promedio rentabilidad E.A.	3.79%
Volatilidad anual	2.71%

- Fondo Itaú Corto Plazo
- Fondo Itaú Mediano Plazo
- Fondo Itaú Largo Plazo
- Fondo Itaú Acciones
- CDT 180 días
- CDT 360 días
- CDT 540 días

Evolución histórica del portafolio recomendado

(Base=\$10.000 del 14/04/2010)



Portafolio por perfil

De acuerdo a tu perfil, te mostramos el portafolio de inversión sugerido.

Hablemos de tu perfil de inversionista



Conservador



Moderado



Balanceado



Arriesgado

Para más información, comunícate con tu
Consultor de Inversión o Ejecutivo de Relacionamiento



voyconitau.co

Voy acompañado, porque **voy con Itaú.**

Disclaimer

Este documento ha sido preparado por Grupo Itaú Colombia, con la colaboración conjunta y/o exclusiva de cualquiera de las entidades que lo conforman, incluyendo Itaú Corpbanca Colombia S.A. e Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S.A. En virtud acuerdos de servicios internos o de contratos de uso de red, este documento puede ser distribuido por cualquiera de las entidades de Grupo Itaú Colombia y/o por cualquiera de sus entidad vinculadas del extranjero, incluyendo todas las entidades vinculadas o controladas por Itaú Unibanco Holdings S.A.

Itaú Corpbanca Colombia S.A. se encuentra autorizado para realizar la promoción de los productos de Banco Itaú International en virtud de la representación de la entidad del exterior a través de su vinculada en Colombia. Igualmente, Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S.A. se encuentra autorizada para realizar la promoción de los productos de Itaú International Securities Inc. en virtud del contrato de corresponsalía suscrito entre las dos entidades. La contratación de los producto de dichas entidades del exterior genera relaciones directas entre los residentes colombianos y las respectivas entidades, sin que las entidades promotoras en Colombia asuman obligación o responsabilidad alguna frente a los productos contratados.

En todos los casos, la divulgación de este documento tiene efectos puramente informativos, y por tanto es importante resaltar: (a) El contenido de este documento no constituye una recomendación profesional y tampoco asesoría para realizar inversiones, ofertas públicas de valores, operaciones de compraventa y/o de liquidez y/o de cobertura en Colombia o en cualquier otro país; (b) Este documento ha sido preparado por funcionarios profesionales designados por cualquiera de las entidades del Grupo Itaú en Colombia, pero no compromete su criterio organizacional o el de sus afiliadas en todo el mundo.

Cualquier otro equipo de funcionarios vinculados a las entidades de Grupo Itaú en Colombia o a sus afiliadas en todo el mundo puede emitir documentos o reportes con alcances contrapuestos a lo aquí presentados, sin que ello genere ninguna responsabilidad en las entidades del Grupo Itaú.

(c) Las opiniones, estimaciones y proyecciones que puedan llegarse a derivar del presente documento corresponden al juicio razonable de los profesionales designados para preparar este documento en la fecha de su emisión, de forma que el contenido y el alcance de dichas opiniones, estimaciones y proyecciones puede variar en cualquier momento sin previo aviso; (d) Este documento no constituye una oferta mercantil bajo la normatividad colombiana o su equivalente en cualquier otro país, y no obliga ni vincula a ninguna de las entidades del Grupo Itaú Colombia y a ninguna de sus afiliadas en todo el mundo; (e) El contenido de esta publicación ha sido obtenido de fuentes de información públicas, consideradas creíbles y confiables, pero fuera del control de las empresas Grupo Itaú en Colombia y de sus afiliadas en todo el mundo. Por lo tanto, no se garantizan la exactitud o idoneidad de la información contenida en el documento, y tampoco se garantiza la calidad de las interpretaciones realizadas por los funcionarios designados para su elaboración, quienes podrían variar su criterio en cualquier momento y sin previo aviso; (f) La información contenida en esta publicación está sujeta a variaciones según el comportamiento de los mercados, de forma que se sugiere su verificación, ya que las empresas del Grupo Itaú en Colombia y sus afiliadas en todo el mundo no se comprometen a actualizarla; (g) La operativa de los mercados financieros puede conllevar riesgos considerables y requiere una vigilancia constante de las posiciones que se adquieren y del entorno del mercado. Como tal, las entidades del Grupo Itaú no asumen ningún tipo de responsabilidad por las posibles pérdidas derivadas de acciones u omisiones que tome cualquier persona con base en su interpretación del presente documento, así como por operaciones, prácticas o procedimientos descritos en el documento; (h) Cualquier futura contratación de los productos o servicios ofrecidos por Grupo Itaú en Colombia y/o por sus afiliadas en todo el mundo se regirá por los términos y condiciones que se definan de forma especial en el momento de contratación. Este documento no da lugar a ningún tipo de relación precontractual o contractual; (i) La distribución de ésta publicación se encuentra prohibida sin la autorización y previa y escrita de Banco Itaú Corpbanca Colombia S.A. y/o Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S.A.