

# FONDOS DE INVERSIÓN

## ¿QUE ES?

- **Definición:** Un fondo de inversión es una herramienta financiera en la que varios inversores (partícipes) aportan dinero que es gestionado por una entidad gestora para invertir en diferentes tipos de activos.
- **Participaciones:** Los partícipes adquieren participaciones, que representan una parte proporcional del patrimonio total del fondo



## FUNCIONAMIENTO

- **Composición del Fondo:** El fondo está compuesto por activos como acciones, bonos, letras, entre otros.
- **Valor Liquidativo:** Es el precio de cada participación, calculado dividiendo el patrimonio total del fondo entre el número de participaciones.
- **Ejemplo:**
  - Mes 1: Patrimonio = 1,000 € / 10 participaciones = Valor liquidativo: 100 €/participación.
  - Mes 2: Aumenta el valor de los activos, patrimonio = 1,500 € / 10 participaciones = Valor liquidativo: 150 €/participación.



## RENTABILIDAD

- **Cálculo:** La rentabilidad se determina por la variación del valor liquidativo desde la compra (suscripción) hasta la venta (reembolso) de las participaciones.
- **Ejemplo:**
  - Compra inicial: 100 €/participación.
  - Evolución: Puede subir a 120 € o bajar a 80 €, dependiendo de los activos del fondo.



# FONDOS DE INVERSIÓN

## PATRIMONIO

Entrada y salida de partícipes: El patrimonio varía por la entrada o salida de nuevos partícipes y por la evolución de los activos.



## TIPOS DE IIC

- FIM (Fondos de Inversión Mobiliaria):
- Inversión en valores a medio y largo plazo.
- Patrimonio mínimo: 3,005,060.52 €.
- Plazo de reembolso: 3 días hábiles.
- FIAMM (Fondos de Inversión en Activos del Mercado Monetario):
- Inversión a corto plazo en valores de renta fija.
- Patrimonio mínimo: 9,015,181.57 €.
- Plazo de reembolso: 1 día hábil.



## INFORMACIÓN

- Obligaciones de Información:
- CNMV: Registro, informes trimestrales y anuales.
- Partícipes: Boletines y memorias anuales y trimestrales.
- Política de Inversión:
- Categoría del fondo, objetivos de gestión, perfil de riesgo, comisiones aplicadas, etc.



## VENTAJAS

- Accesibilidad: Acceso a mercados difíciles de alcanzar individualmente.
- Diversificación: Reducción del riesgo al invertir en diferentes sectores y mercados.
- Gestión Profesional: Experiencia de gestores profesionales.
- Eficiencia: Menores costes por economías de escala.
- Variedad: Amplia gama de fondos disponibles.

