



FUTURO CASA DE VALORES

¿Cómo Invertir en el Mercado de Valores Ecuatoriano?

ÍNDICE

- 1 . Portafolios de inversión.
- 2 . Cinco pasos para invertir en el mercado de valores.
- 3 . Rendimiento de empresas Ecuatorianas con ejercicio de inversiones a largo plazo de 3 años.



PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN

- Es una combinación de activos financieros, como acciones, bonos, fondos, etc., diseñada para alcanzar metas financieras específicas.
- Su objetivo principal es diversificar el riesgo y maximizar el rendimiento, adaptándose a las preferencias y tolerancia al riesgo del inversionista.
- Se construye según objetivos financieros individuales, como la acumulación de riqueza a largo plazo o la generación de ingresos regulares.

La selección y asignación de activos se basan en factores como el horizonte temporal, la tolerancia al riesgo y las expectativas de rendimiento. La diversificación juega un papel crucial al distribuir el dinero entre diferentes clases de activos y sectores industriales, reduciendo así el riesgo y maximizando la seguridad y rentabilidad.

La gestión activa y el monitoreo constante del rendimiento son esenciales para garantizar un crecimiento constante del portafolio y aprovechar el interés compuesto a lo largo del tiempo.

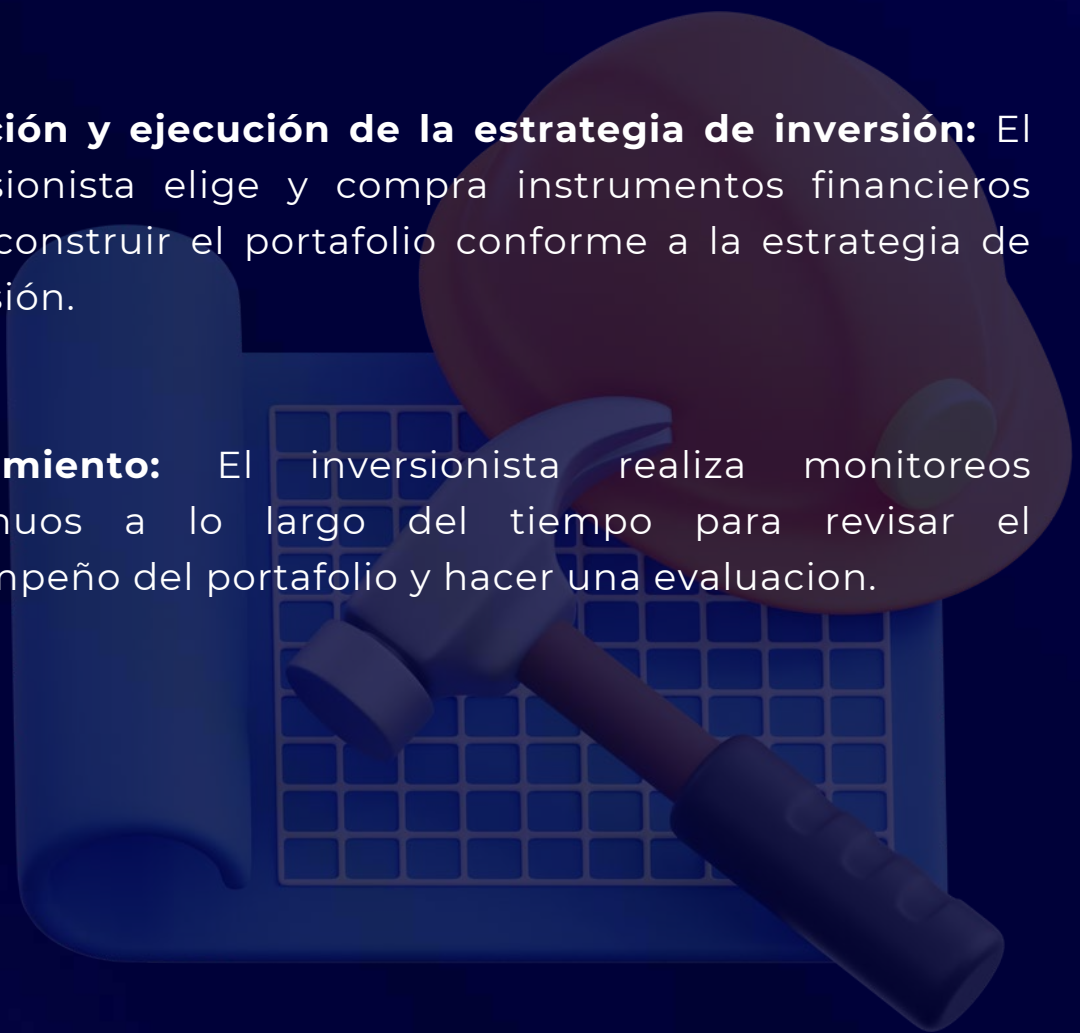
¿CÓMO SE CONSTRUYE?

● **Conocimiento del inversionista:** se deben tener en cuenta sus objetivos, situación financiera, horizonte de inversión, así como el nivel de tolerancia al riesgo y establecer que dichas variables sean concordantes.

● **Generación de perfil:** Se busca determinar el nivel de riesgo que el cliente está dispuesto a asumir y su objetivo de inversión.

● **Creación y ejecución de la estrategia de inversión:** El inversionista elige y compra instrumentos financieros para construir el portafolio conforme a la estrategia de inversión.

● **Seguimiento:** El inversionista realiza monitoreos continuos a lo largo del tiempo para revisar el desempeño del portafolio y hacer una evaluación.



POLÍTICA DE INVERSIÓN

Política de Inversión



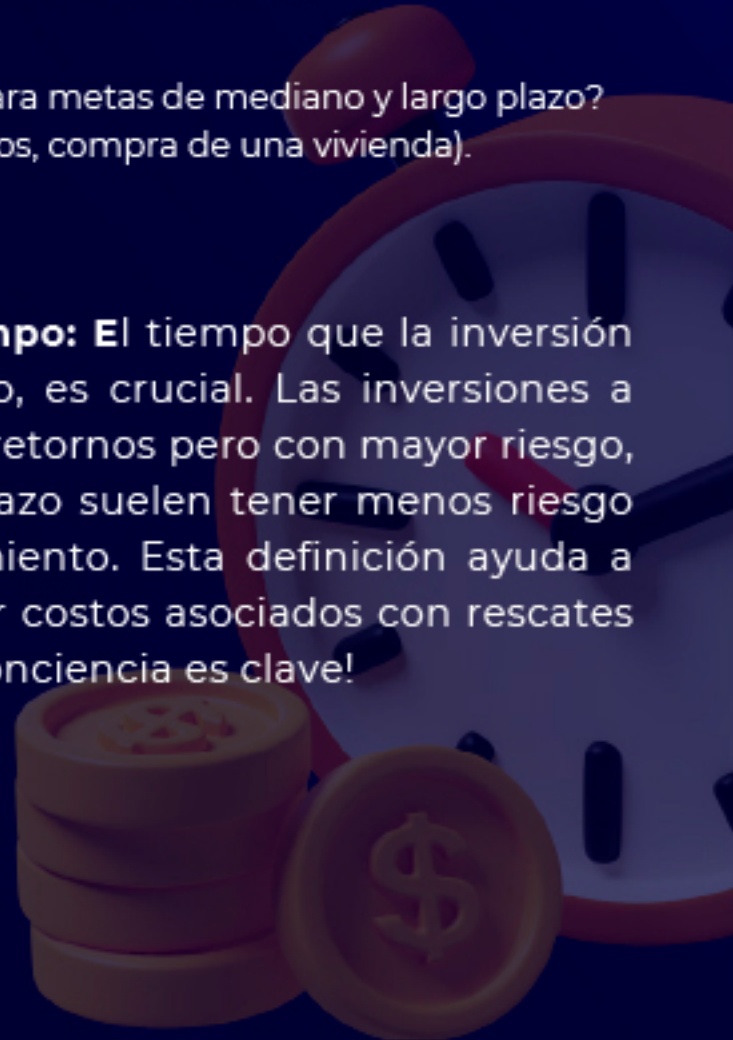
FUTURO CASA DE VALORES

5 PASOS PARA INVERTIR EN EL MERCADO DE VALORES

1 Definir los objetivos de inversión: Responder a la pregunta, ¿Qué quiero lograr con esta inversión?. Para responder ten en cuenta:

- ? ¿Deseo preservar el valor del dinero invertido, garantizando liquidez?
- ? ¿Deseo maximizar los beneficios económicos, obteniendo tasas de rendimiento superiores al promedio del mercado?
- ? ¿Deseo utilizar esta inversión para metas de mediano y largo plazo? (Ej; Educación de los hijos, compra de una vivienda).

2 Definir el horizonte de tiempo: El tiempo que la inversión permanecerá en el portafolio, es crucial. Las inversiones a largo plazo ofrecen mayores retornos pero con mayor riesgo, mientras que las de corto plazo suelen tener menos riesgo pero también menor rendimiento. Esta definición ayuda a gestionar las finanzas y evitar costos asociados con rescates anticipados. ¡Planificar con conciencia es clave!



3 **Abrir una cuenta en Casa de Valores Futuro:** El proceso de apertura de cuenta para la construcción de un Portafolio de Inversión consiste en completar un formulario con información del inversionista.

- **Se lo puede realizar desde el App Portafolio Futuro o desde la Web de Futuro Casa de Valores**



4 **Agendar una asesoría:** Antes de invertir, es esencial obtener asesoramiento para asegurarte de que tus decisiones estén alineadas con tus metas financieras, utilizar estrategias efectivas y garantizar la protección de tu capital.

5 **Evalúa, Compara y Escoge:** Cuando decides invertir, es vital explorar todas las opciones y planificar a futuro para alcanzar tus metas financieras. Es esencial evaluar las alternativas disponibles, compararlas en términos de seguridad y rendimiento, y luego transferir los fondos de tu cuenta de ahorros a tu portafolio de inversión. Para formalizar la inversión, se deben firmar varios documentos, como el contrato de apertura de cuenta y la orden de compra para cada inversión realizada.

RESULTADOS OBTENIDOS EN INVERSIONES REALIZADAS HACE 3 AÑOS .

En las siguientes páginas, encontrarás un análisis detallado de la rentabilidad de la inversión en diversas empresas en Ecuador desde el año 2021 hasta el 2024, considerando una inversión inicial de \$5000.

Es importante tener en cuenta que este análisis es puramente informativo y no constituye una recomendación de inversión.

Te invitamos a explorar los datos y sacar tus propias conclusiones sobre las posibilidades de inversión a largo plazo:

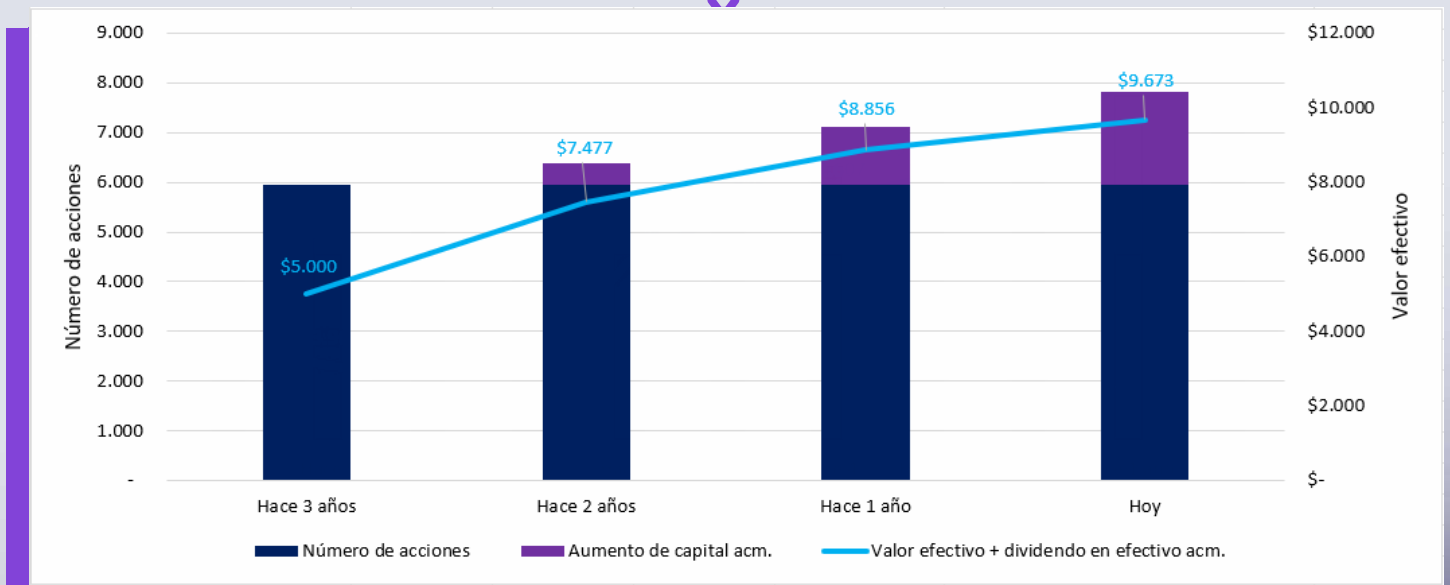
- BANCO GUAYAQUIL S.A.
- BANCO DE LA PRODUCCIÓN PRODUBANCO S.A.
- BANCO PICHINCHA C.A.
- CORPORACIÓN FAVORITA C.A.
- HOLCIM ECUADOR S.A.
- INVERSANCARLOS S.A.



BANCO GUAYAQUIL S.A.

Fecha de inversión:	13/08/2021
Precio inicial:	\$ 0,84
Número de acciones:	5.952
Monto inicial de la inversión:	\$ 5.000

Fecha de valoración:	13/08/2024
Precio final:	\$ 1,01
Número de acciones:	7.832
Valor efectivo:	\$ 7.910
Dividendo en efectivo acumulado:	\$ 1.763
Monto final de la inversión:	\$ 9.673
Rendimiento anual promedio:	31,15%



INTERPRETACIÓN

La rentabilidad anual promedio de los últimos 3 años ha sido del 31.15%, en la cual, se considera haber invertido únicamente \$5,000.00 en el año 1 y mantener por 3 años la inversión, tomando en cuenta que en el año 3 habrá acumulado 1,880 acciones adicionales por aumento de capital y un valor de \$1,763 en dividendos en efectivo.

Esto además se debe considerar la variación del precio que pasó de \$0.84 a \$1.01, por lo que, demuestra ser una de las acciones más rentables de los últimos 3 años.

ANÁLISIS ANUAL

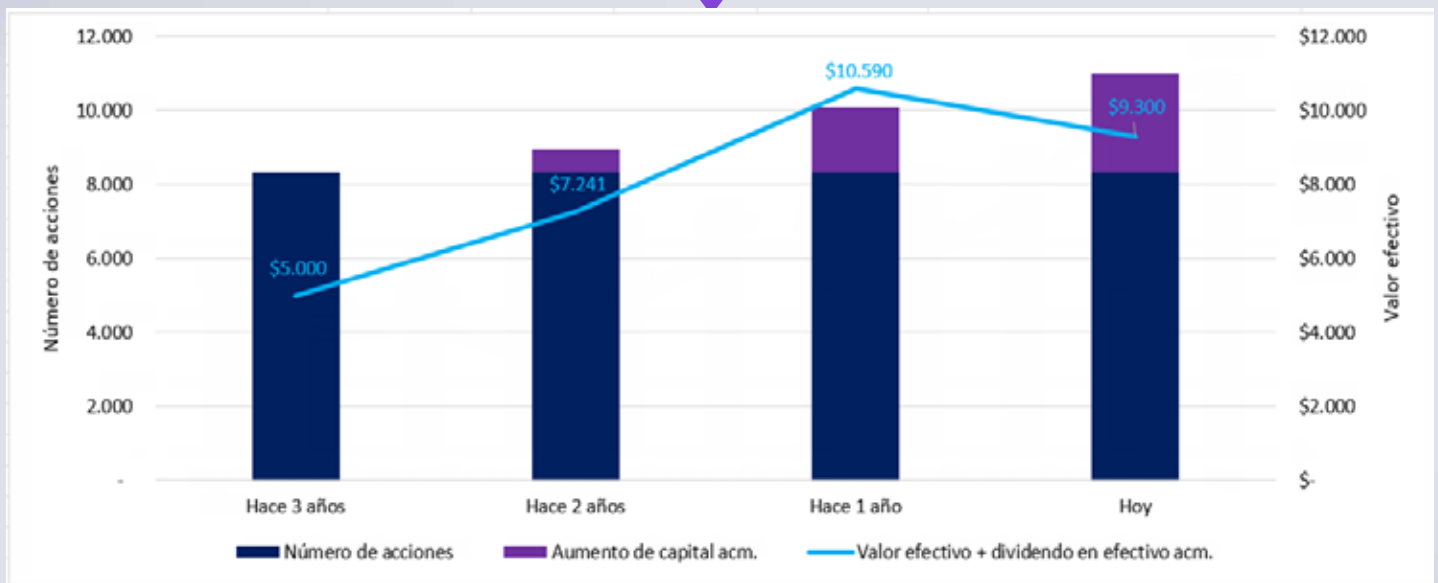
Año fiscal	2021	2022	2023	ago-24
Número de acciones	5.952	6.395	7.107	7.832
% Aumento capital	7,44%	11,13%	10,20%	
Aumento de capital por acción	443	712	725	
Div. Efectivo	\$ 0,07	\$ 0,09	\$ 0,10	
Div. En efectivo por acción	\$ 442,82	\$ 595,09	\$ 724,64	

Año de valoración	Hace 3 años	Hace 2 años	Hace 1 año	Hoy
Precio de valoración	\$ 0,84	\$ 1,10	\$ 1,10	\$ 1,01
Número de acciones	5.952	5.952	5.952	5.952
Aumento de capital acm.	-	443	1.155	1.880
Dividendo en efectivo acm.	\$ -	\$ 443	\$ 1.038	\$ 1.763
Valor efectivo	\$ 5.000	\$ 7.035	\$ 7.818	\$ 7.910
Valor efectivo + dividendo en efectivo acm.	\$ 5.000	\$ 7.477	\$ 8.856	\$ 9.673

BANCO DE LA PRODUCCIÓN PRODUBANCO S.A.

Fecha de inversión:	13/08/2021
Precio inicial:	\$ 0,60
Número de acciones:	8.333
Monto inicial de la inversión:	\$ 5.000

Fecha de valoración:	13/08/2024
Precio final:	\$ 0,75
Número de acciones:	10.987
Valor efectivo:	\$ 8.240
Dividendo en efectivo acumulado:	\$ 1.059
Monto final de la inversión:	\$ 9.300
Rendimiento anual promedio:	28,66%



Produbanco
Grupo Promerica



INTERPRETACIÓN

La rentabilidad anual promedio de los últimos 3 años ha sido del 28.66%, en la cual, se considera haber invertido únicamente \$5,000.00 en el año 1 y mantener por 3 años la inversión, tomando en cuenta que en el año 3 habrá acumulado 2,654 acciones adicionales por aumento de capital y un valor de \$1,059 en dividendos en efectivo.

Esto además se debe considerar la variación del precio que pasó de \$0.60 a \$0.75, por lo que, demuestra ser una de las acciones más rentables de los últimos 3 años.

ANÁLISIS ANUAL

Año fiscal	2021	2022	2023	ago-24
Número de acciones	8.333	8.949	10.107	10.987
% Aumento capital	7,40%	12,94%	8,70%	
Aumento de capital por acción	616	1.158	880	
Div. Efectivo	\$ 0,03	\$ 0,05	\$ 0,04	
Div. En efectivo por acción	\$ 260,99	\$ 423,65	\$ 374,73	

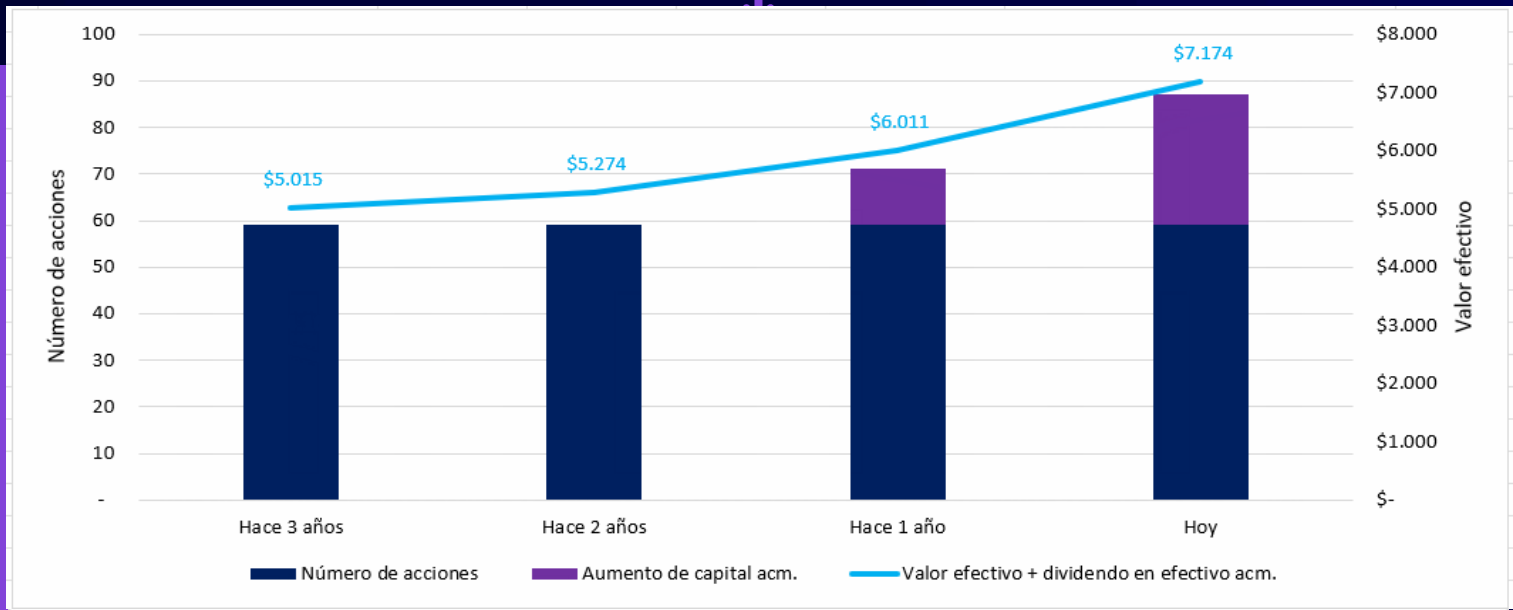
Año de valoración	Hace 3 años	Hace 2 años	Hace 1 año	Hoy
Precio de valoración	\$ 0,60	\$ 0,78	\$ 0,98	\$ 0,75
Número de acciones	8.333	8.333	8.333	8.333
Aumento de capital acm.	-	616	1.774	2.654
Dividendo en efectivo acm.	\$ -	\$ 261	\$ 685	\$ 1.059
Valor efectivo	\$ 5.000	\$ 6.980	\$ 9.905	\$ 8.240
Valor efectivo + dividendo en efectivo acm.	\$ 5.000	\$ 7.241	\$ 10.590	\$ 9.300



BANCO PICHINCHA C.A.

Fecha de inversión:	13/08/2021
*Precio inicial:	\$ 85,00
Número de acciones:	59
Monto inicial de la inversión:	\$ 5.000,0

Fecha de valoración:	13/08/2024
Precio final:	\$ 75,00
Número de acciones:	71
Valor efectivo:	\$ 6.525
Dividendo en efectivo acumulado:	\$ 649
Monto final de la inversión:	\$ 7.174
Rendimiento anual promedio:	14,50%



INTERPRETACIÓN

La rentabilidad anual promedio de los últimos 3 años ha sido del 14.50%, en la cual, se considera haber invertido únicamente \$5,000.00 en el año 1 y mantener por 3 años la inversión, tomando en cuenta que en el año 3 habrá acumulado 28 acciones adicionales por aumento de capital y un valor de \$649 en dividendos en efectivo.

Esto además se debe considerar la variación del precio que pasó de \$85.00 a \$75.00, por lo que, demuestra ser una de las acciones más rentables de los últimos 3 años.

ANÁLISIS ANUAL

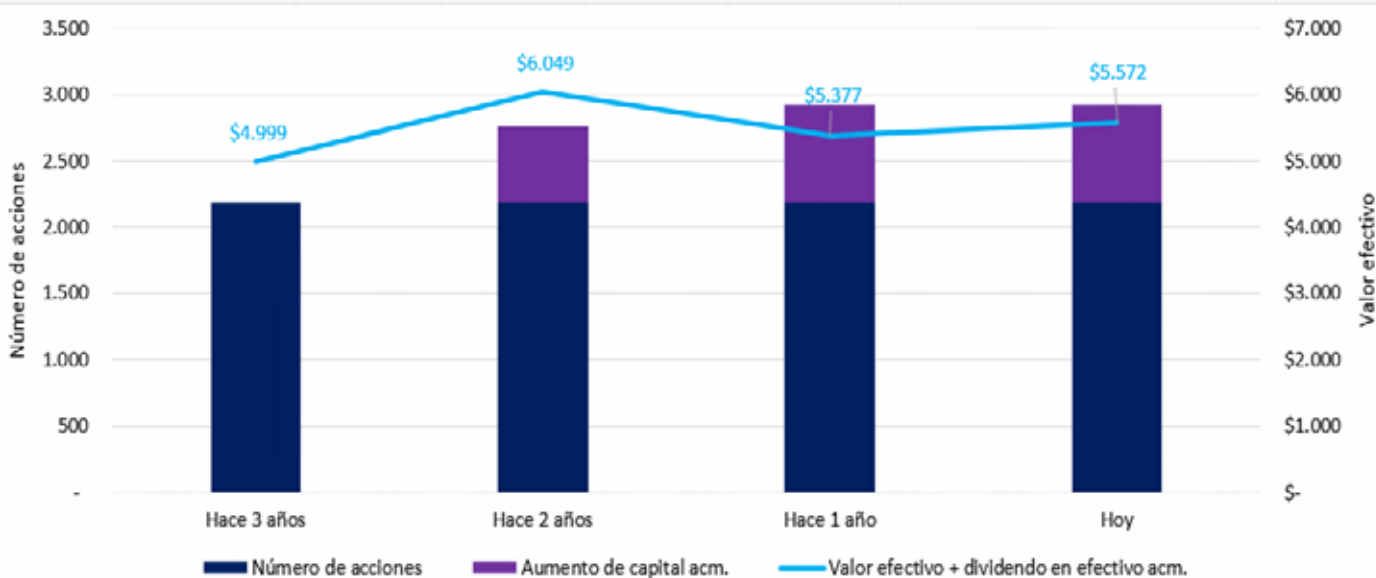
Año fiscal	2021	2022	2023	abr-24
Número de acciones	59	59	71	87
% Aumento capital	0,00%	20,29%	22,69%	
Aumento de capital por acción	-	12	16	
Div. Efectivo	\$ 3,40	\$ 2,21	\$ 4,48	
Div. En efectivo por acción	\$ 200,46	\$ 130,57	\$ 318,39	

Año de valoración	Hace 3 años	Hace 2 años	Hace 1 año	Hoy
Precio de valoración	\$ 85,00	\$ 86,00	\$ 80,00	\$ 75,00
Número de acciones	59	59	59	59
Aumento de capital acm.	-	-	12	28
Dividendo en efectivo acm.	\$ -	\$ 200	\$ 331	\$ 649
Valor efectivo	\$ 5.015	\$ 5.074	\$ 5.680	\$ 6.525
Valor efectivo + dividendo en efectivo acm.	\$ 5.015	\$ 5.274	\$ 6.011	\$ 7.174

CORPORACIÓN FAVORITA C.A.

Fecha de inversión:	13/08/2021
Precio inicial:	\$ 2,29
Número de acciones:	2.183
Monto inicial de la inversión:	\$ 5.000,0

Fecha de valoración:	13/08/2024
Precio final:	\$ 1,73
Número de acciones:	2.926
Valor efectivo:	\$ 5.062
Dividendo en efectivo acumulado:	\$ 510
Monto final de la inversión:	\$ 5.572
Rendimiento anual promedio:	3,82%



INTERPRETACIÓN

La rentabilidad anual promedio de los últimos 3 años ha sido del 3.82%, en la cual, se considera haber invertido únicamente \$5,000.00 en el año 1 y mantener por 3 años la inversión, tomando en cuenta que en el año 3 habrá acumulado 743 acciones adicionales por aumento de capital y un valor de \$510 en dividendos en efectivo.

Esto además se debe considerar la variación del precio que pasó de \$2.29 a \$1.73, por lo que, demuestra ser una de las acciones menos rentables de los últimos 3 años.

ANÁLISIS ANUAL

Año fiscal	2021	2022	2023	abr-24
Número de acciones	2.183	2.763	2.926	2.926
% Aumento capital	26,55%	5,88%	0,00%	
Aumento de capital por acción	580	163	-	
Div. Efectivo	\$ 0,06	\$ 0,06	\$ 0,07	
Div. En efectivo por acción	\$ 136,44	\$ 178,78	\$ 195,07	

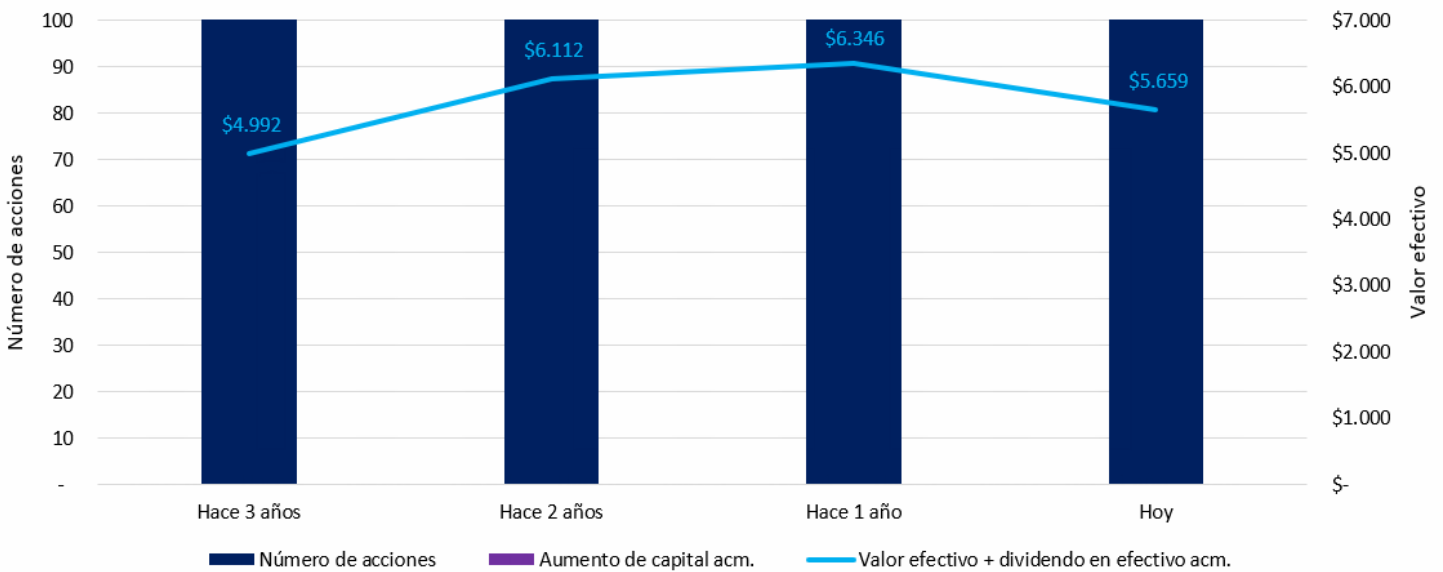
Año de valoración	Hace 3 años	Hace 2 años	Hace 1 año	Hoy
Precio de valoración	\$ 2,29	\$ 2,14	\$ 1,73	\$ 1,73
Número de acciones	2.183	2.183	2.183	2.183
Aumento de capital acm.	-	580	743	743
Dividendo en efectivo acm.	\$ -	\$ 136	\$ 315	\$ 510
Valor efectivo	\$ 4.999	\$ 5.913	\$ 5.062	\$ 5.062
Valor efectivo + dividendo en efectivo acm.	\$ 4.999	\$ 6.049	\$ 5.377	\$ 5.572



HOLCIM ECUADOR S.A.

Fecha de inversión:	13/08/2021
Precio inicial:	\$ 48,00
Número de acciones:	104
Monto inicial de la inversión:	\$ 5.000,0

Fecha de valoración:	13/08/2024
Precio final:	\$ 43,00
Número de acciones:	104
Valor efectivo:	\$ 4.472
Dividendo en efectivo acumulado:	\$ 1.187
Monto final de la inversión:	\$ 5.659
Rendimiento anual promedio:	4,40%



INTERPRETACIÓN

La rentabilidad anual promedio de los últimos 3 años ha sido del 4.40%, en la cual, se considera haber invertido únicamente \$5,000.00 en el año 1 y mantener por 3 años la inversión, tomando en cuenta que en el año 3 habrá acumulado un valor de \$1,187 en dividendos en efectivo.

Esto además se debe considerar la variación del precio que pasó de \$48.00 a \$43.00, por lo que, demuestra ser una de las acciones menos rentables de los últimos 3 años.

ANÁLISIS ANUAL

Año fiscal	2021	2022	2023	abr-24
Número de acciones	104	104	104	104
% Aumento capital	0,00%	0,00%	0,00%	
Aumento de capital por acción	-	-	-	
Div. Efectivo	\$ 4,77	\$ 5,25	\$ 1,40	
Div. En efectivo por acción	\$ 496,14	\$ 546,07	\$ 145,21	

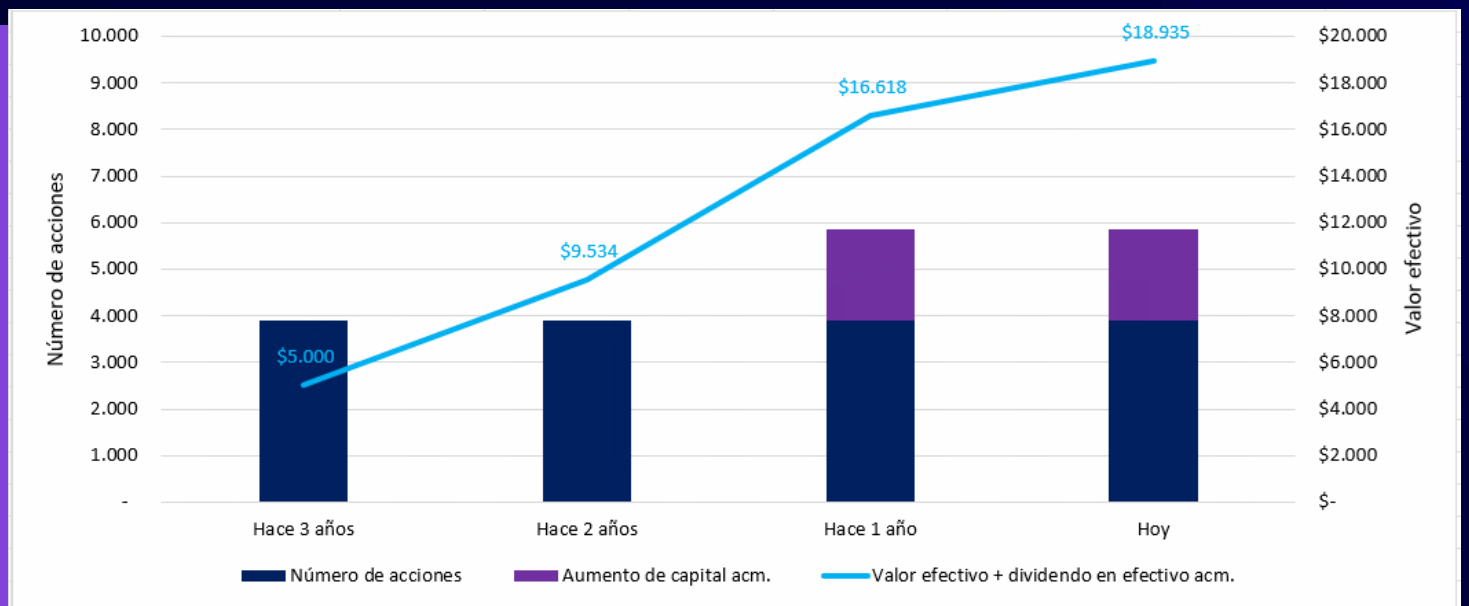
Año de valoración	Hace 3 años	Hace 2 años	Hace 1 año	Hoy
Precio de valoración	\$ 48,00	\$ 54,00	\$ 51,00	\$ 43,00
Número de acciones	104	104	104	104
Aumento de capital acm.	-	-	-	-
Dividendo en efectivo acm.	\$ -	\$ 496	\$ 1.042	\$ 1.187
Valor efectivo	\$ 4.992	\$ 5.616	\$ 5.304	\$ 4.472
Valor efectivo + dividendo en efectivo acm.	\$ 4.992	\$ 6.112	\$ 6.346	\$ 5.659



INVERSANCARLOS S.A.

Fecha de inversión:	13/08/2021
Precio inicial:	\$ 1,28
Número de acciones:	3.906
Monto inicial de la inversión:	\$ 5.000

Fecha de valoración:	13/08/2024
Precio final:	\$ 2,65
Número de acciones:	5.859
Valor efectivo:	\$ 15.526
Dividendo en efectivo acumulado:	\$ 3.409
Monto final de la inversión:	\$ 18.935
Rendimiento anual promedio:	92,90%



INVERSANCARLOS S.A.

INTERPRETACIÓN

La rentabilidad anual promedio de los últimos 3 años ha sido del 92.90%, en la cual, se considera haber invertido únicamente \$5,000.00 en el año 1 y mantener por 3 años la inversión, tomando en cuenta que en el año 3 habrá acumulado 1,953 acciones adicionales por aumento de capital y un valor de \$3,409 en dividendos en efectivo.

Esto además se debe considerar la variación del precio que pasó de \$1.28 a \$2.65, por lo que, demuestra ser una de las acciones más rentables de los últimos 3 años.

ANÁLISIS ANUAL

Año fiscal	2021	2022	2023	abr-24
Número de acciones	3.906	3.906	5.859	5.859
% Aumento capital	0,00%	50,00%	0,00%	
Aumento de capital por acción	-	1.953	-	
Div. Efectivo	\$ 0,29	\$ 0,36	\$ 0,15	
Div. En efectivo por acción	\$ 1.136,29	\$ 1.420,36	\$ 852,22	

Año de valoración	Hace 3 años	Hace 2 años	Hace 1 año	Hoy
Precio de valoración	\$ 1,28	\$ 2,15	\$ 2,40	\$ 2,65
Número de acciones	3.906	3.906	3.906	3.906
Aumento de capital acm.	-	-	1.953	1.953
Dividendo en efectivo acm.	\$ -	\$ 1.136	\$ 2.557	\$ 3.409
Valor efectivo	\$ 5.000	\$ 8.398	\$ 14.062	\$15.526
Valor efectivo + dividendo en efectivo acm.	\$ 5.000	\$ 9.534	\$ 16.618	\$18.935



INVERSANCARLOS S.A.



FUTURO CASA DE VALORES

Construye las historias felices del mañana

¡Contáctanos Hoy!

Para más información sobre nuestros servicios y cómo podemos ayudar a tu empresa a alcanzar sus metas financieras, contáctanos:

CONTÁCTANOS



Teléfono: 099 460 5044 - 099 622 2707

Correo Electrónico: info@futurocasadevalores.com

Dirección GUAYAQUIL: Parque Empresarial Colón, Empresarial 3, Piso 1, Ofi. 112

Dirección QUITO: Av. 6 Diciembre y Eloy Alfaro, edificio plaza monasterio

Visita nuestro sitio web: www.futurocasadevalores.com

Síguenos en redes sociales:

