



Análisis y Estrategia

¿Cómo invertir la prima salarial?

mayo de 2025



¿Estás próximo a recibir tu prima salarial y no sabes cómo invertirla?

En **Aval Casa de Bolsa** te asesoramos para que tomes la mejor decisión de inversión según tus objetivos, horizonte de inversión y perfil de riesgo. Con el saldo de tu prima salarial disponible para invertir, te recomendamos primero definir tres aspectos clave:



1. Tu objetivo de inversión

Definir metas financieras claras para orientar decisiones y estrategias que maximicen el rendimiento de tu inversión.



2. Tu horizonte de inversión

Periodo estimado en el que mantendrás tu inversión, determinando el tipo de activos y estrategias adecuados según tus objetivos.



3. Tu perfil de riesgo

Nivel de tolerancia a posibles pérdidas en tu inversión, determinando qué tipo de activos y estrategias se adaptan mejor a ti.

A partir de esto, te ofrecemos diversas alternativas en **Fondos de Inversión Colectiva (FIC)**, fáciles de abrir y accesibles desde montos bajos. Contáctanos y empieza a invertir con **Aval Casa de Bolsa**.

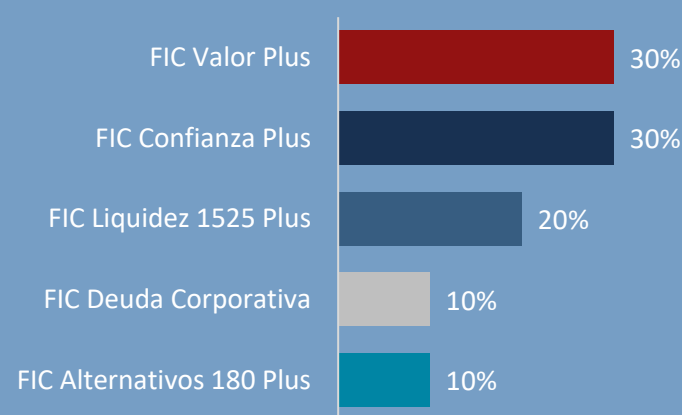
Portafolio de inversión perfil de riesgo conservador

Ideal si necesitas recursos en el corto plazo o buscas estabilidad sin asumir grandes riesgos

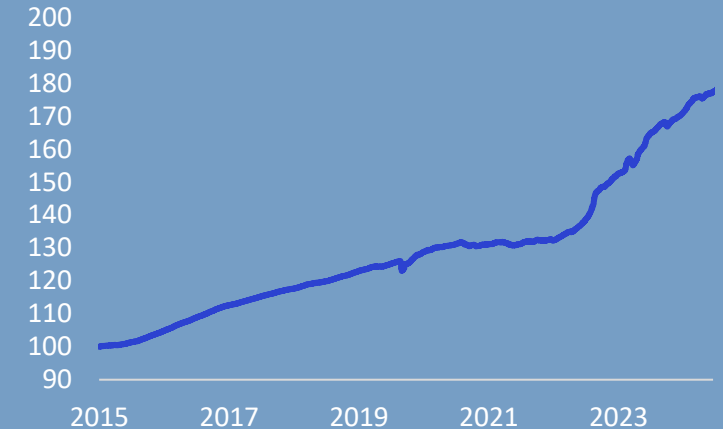
Composición portafolio

Producto	Participación	Rentabilidad	Volatilidad
		180 días	
FIC Valor Plus	30%	8,12%	0,18%
FIC Confianza Plus	10%	7,96%	0,17%
FIC Liquidez 1525 Plus	20%	8,33%	0,08%
FIC Deuda Corporativa	30%	8,22%	1,01%
FIC Alternativos 180 Plus	10%	12,90%	
Perfil conservador	100%	8,37%	0,52%

Participación producto



Comportamiento portafolio



Fuente: Aval Fiduciaria, cálculos Aval Casa de Bolsa
FIC: Fondos de Inversión Colectiva
Volatilidad: Variación de la tasa o rentabilidad

Si hubieras invertido \$100 hace 10 años, hoy tendrías cerca de **\$183**

Rentabilidad perfil conservador durante los últimos 180 días: 8,37%

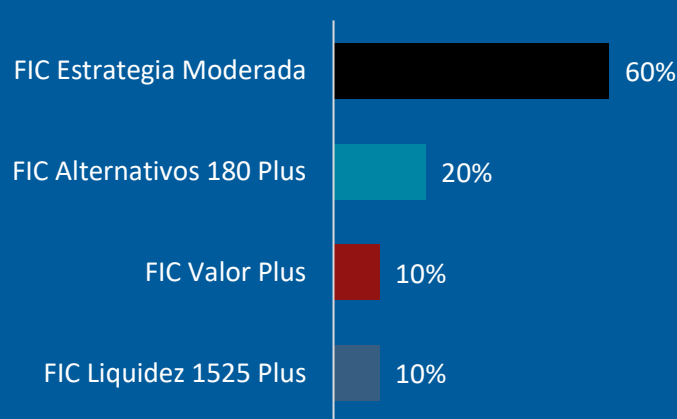
Portafolio de inversión perfil de **riesgo moderado**

Recomendado si tu horizonte de inversión es de **mediano plazo** y **toleras cierta volatilidad**

Composición portafolio

Producto	Participación	Rentabilidad Volatilidad	
		2 años	
FIC Valor Plus	10%	10,22%	0,56%
FIC Liquidez 1525 Plus	10%	10,18%	0,09%
FIC Estrategia Moderada	60%	11,58%	3,64%
FIC Alternativos 180 Plus	20%	12,18%	ND
Perfil moderado	100%	11,85%	3,29%

Participación producto



Comportamiento portafolio



Fuente: Aval Fiduciaria, cálculos Aval Casa de Bolsa
FIC: Fondos de Inversión Colectiva
Volatilidad: Variación de la tasa o rentabilidad

Si hubieras invertido \$100 hace 10 años, hoy tendrías cerca de **\$181**

Rentabilidad perfil moderado durante los últimos dos años: 11,85%

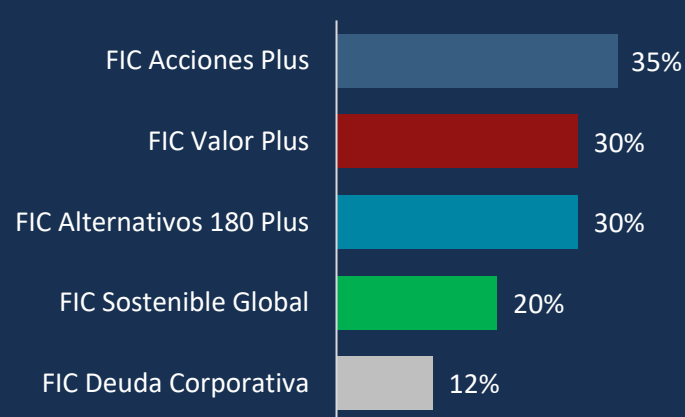
Portafolio de inversión perfil de riesgo agresivo

Para quienes buscan maximizar el crecimiento a largo plazo y aceptan mayores fluctuaciones

Composición portafolio

Producto	Participación	Rentabilidad	Volatilidad
		3 años	
FIC Valor Plus	3%	10,87%	0,59%
FIC Deuda Corporativa	12%	11,64%	1,73%
FIC Acciones Plus	35%	11,90%	18,13%
FIC Sostenible Global	20%	8,14%	16,80%
FIC Alternativos 180 Plus	30%	ND	ND
Perfil agresivo	100%	11,75%	8,98%

Participación producto



Comportamiento portafolio



Fuente: Aval Fiduciaria, cálculos Aval Casa de Bolsa
FIC: Fondos de Inversión Colectiva
Volatilidad: Variación de la tasa o rentabilidad

Si hubieras invertido \$100 hace 10 años, hoy tendrías cerca de **\$195**

Rentabilidad perfil agresivo durante los últimos tres años: 11,75%

Características Fondos de Inversión Colectiva

		Valor Plus	Confianza Plus	Liquidez 1525 Plus	Deuda Corporativa	Estrategia Moderada	Acciones Plus	Sostenible Global	Alternativos 180 Plus
	Perfil	Conservador	Conservador	Conservador	Moderado	Moderado	Moderado	Alto	Alto
	Pacto de permanencia	No aplica	No aplica	No aplica	30 días	30 días	30 días	30 días	180 días
	Calificación	AAA/S2	AAA/S1	AAA / S1	AAA / S3	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
	Comisión de gestión	De acuerdo con la participación	1,50%	1.20%	1,70%	2,00%	3,00%	2,00%	De acuerdo a la participación
	Monto de apertura	\$100.000	\$ 1.000.000	\$ 50.000.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 10.000.000
	Adición	\$1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 200.000
	Monto mínimo de permanencia	\$100.000	\$ 200.000	\$ 50.000.000	\$ 200.000	\$ 200.000	200.000	\$ 200.000	\$ 200.000
	Preaviso de retiro	1 día	1 día	1 día	3 días	3 días	3 días	3 día	3 día
	Características	Vehículo Tradicional	Cumplimiento del decreto 1525	Cumplimiento del decreto 1525, Alternativa refugio	Inversión en activos de RF AAA	Portafolio balanceado entre activos de RF y RV	Inversiones en RV Nacional	Inversión en RV y RF internacional ASG y exposición cambiaria	Inversión en Libranzas

Fuente: Aval Fiduciaria, cálculos Aval Casa de Bolsa

¿Quiénes somos?

Aval Casa de Bolsa, la comisionista de bolsa del Grupo Aval



Juan David Ballén
Director de Análisis y Estrategia
juan.ballen@avalcasadebolsa.com
+ (601) 606 21 00 Ext. 22622



Nicolás Aguilera Peña
Analista II de Renta Fija
nicolas.aguilera@avalcasadebolsa.com
+ (601) 606 21 00 Ext. 22710



Carlos David Alape
Analista II de Renta Fija
carlos.alape@avalcasadebolsa.com
+ (601) 606 21 00 Ext. 22603



Daniel Estrada Fajardo
Practicante de Renta Fija
daniel.estrada@avalcasadebolsa.com
+ (601) 606 21 00 Ext. 22793



Omar Suárez
Gerente Estrategia Renta Variable
omar.suarez@avalcasadebolsa.com
+ (601) 606 21 00 Ext. 22619



Daniel Bustamante
Analista II de Renta Variable
daniel.bustamante@avalcasadebolsa.com
+ (601) 606 21 00 Ext. 22703



Harold Stiven Rubio
Analista II de Renta Variable
harold.rubio@avalcasadebolsa.com
+ (601) 606 21 00 Ext. 22636

El contenido de la presente comunicación o mensaje no constituye una recomendación profesional para realizar inversiones en los términos del artículo 2.40.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010 o las normas que lo modifiquen, sustituyan o complementen. Tampoco representa una oferta ni solicitud de compra o venta de ningún instrumento financiero, ni es un compromiso de Aval Casa de Bolsa S.A. para entrar en cualquier tipo de transacción. El presente documento constituye la interpretación del mercado por parte del Área de Análisis y Estrategia. La información contenida se presume confiable, pero Aval Casa de Bolsa S.A. no garantiza que sea completa o totalmente precisa. En ese sentido, la certeza o el alcance de la información pueden cambiar sin previo aviso y se distribuye únicamente con propósitos informativos. Las interpretaciones y/o decisiones que se tomen con base en este documento no son responsabilidad de Aval Casa de Bolsa S.A. Aval Casa de Bolsa S.A. Comisionista de Bolsa forma parte del Conglomerado Financiero Aval.

Contáctenos

analisis.estrategiaCB@avalcasadebolsa.com

Síguenos:



Aval Casa de Bolsa



@AvalCasadeBolsa



Aval Casa de Bolsa



www.avalcasadebolsa.com

Bogotá

t. (601) 606 21 00

d. Cra 13 No 26-45, Oficina 502
Edificio Corficolombiana

Medellín

t. (604) 604 25 70

d. Cl 3 sur No 41-65, Of. 803
Edificio Banco de Occidente

Cali

t. (602) 898 06 00

d. Cl 10 No 4-47, Piso 21
Edificio Corficolombiana

Bucaramanga

t. (607) 647 07 10

d. Cra 27 No 36-14, Piso 10

Barranquilla

t. (605) 368 10 00

d. Cra 52 #74-56, Oficina 803
Torre Banco de Occidente

ADVERTENCIA

El presente informe fue elaborado por el área de Análisis y Estrategia de Aval Casa de Bolsa S.A. Comisionista de Bolsa (“Aval Casa de Bolsa”). Este informe, y todo el material que incluye, no fue preparado para una presentación o publicación a terceros ni para cumplir requerimiento legal alguno, incluyendo las disposiciones del mercado de valores. La información contenida en este informe está dirigida únicamente al destinatario de esta y es para su uso exclusivo. Si el lector de este mensaje no es el destinatario, se le notifica que cualquier copia o distribución que se haga de este se encuentra totalmente prohibida. Si usted ha recibido esta comunicación por error, por favor notifique inmediatamente al remitente. La información contenida en el presente documento es informativa e ilustrativa. Aval Casa de Bolsa no es proveedor oficial de precios y no extiende ninguna garantía explícita o implícita con respecto a la exactitud, calidad, confiabilidad, veracidad o integridad de la información presentada, de modo que Aval Casa de Bolsa no asume responsabilidad alguna por los eventuales errores contenidos en ella. Las estimaciones y cálculos son meramente indicativos y están basados en asunciones o en condiciones del mercado, que pueden variar sin aviso previo.

LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN EL PRESENTE DOCUMENTO FUE PREPARADA SIN CONSIDERAR LOS OBJETIVOS DE LOS INVERSIONISTAS, SU SITUACIÓN FINANCIERA O NECESIDADES INDIVIDUALES. POR CONSIGUIENTE, NINGUNA PARTE DE LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN EL PRESENTE DOCUMENTO PUEDE SER CONSIDERADA COMO UNA ASESORÍA, RECOMENDACIÓN U OPINIÓN ACERCA DE INVERSIONES, LA COMPRA O VENTA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS, O LA CONFIRMACIÓN PARA CUALQUIER TRANSACCIÓN. LA REFERENCIA A UN DETERMINADO VALOR NO CONSTITUYE CERTIFICACIÓN SOBRE SU BONDAD O SOLVENCIA DEL EMISOR NI GARANTÍA DE SU RENTABILIDAD. POR LO ANTERIOR, LA DECISIÓN DE INVERTIR EN LOS ACTIVOS O ESTRATEGIAS AQUÍ SEÑALADOS CONSTITUIRÁ UNA DECISIÓN INDEPENDIENTE DE LOS POTENCIALES INVERSIONISTAS, BASADA EN SUS PROPIOS ANÁLISIS, INVESTIGACIONES, EXÁMENES, INSPECCIONES, ESTUDIOS Y EVALUACIONES.

El presente informe no representa una oferta ni solicitud de compra o venta de ningún valor y/o instrumento financiero, y tampoco es un compromiso por parte de Aval Casa de Bolsa de entrar en cualquier tipo de transacción. Aval Casa de Bolsa no asume responsabilidad alguna frente a terceros por los perjuicios originados en la difusión o el uso de la información contenida en el presente documento.

CERTIFICACIÓN DEL ANALISTA

EL(LOS) ANALISTA(S) QUE PARTICIPÓ(ARON) EN LA ELABORACIÓN DE ESTE INFORME CERTIFICA(N) QUE LAS OPINIONES EXPRESADAS REFLEJAN SU OPINIÓN Y SE HACEN CON BASE EN UN ANÁLISIS TÉCNICO Y FUNDAMENTAL DE LA INFORMACIÓN RECOPIADA, Y SE ENCUENTRA(N) LIBRE(S) DE INFLUENCIAS EXTERNAS. EL(LOS) ANALISTA(S) TAMBIÉN CERTIFICA(N) QUE NINGUNA PARTE DE SU COMPENSACIÓN ES, HA SIDO O SERÁ DIRECTA O INDIRECTAMENTE RELACIONADA CON UNA RECOMENDACIÓN U OPINIÓN ESPECÍFICA PRESENTADA EN ESTE INFORME.

INFORMACIÓN DE INTERÉS

Algún o algunos miembros del equipo que participó en la realización de este informe posee(n) inversiones en alguno de los emisores sobre los que está efectuando el análisis presentado en este informe. En consecuencia, el posible conflicto de interés que podría presentarse se administrará conforme a las disposiciones contenidas en el Código de Ética aplicable.



Asset
Management



Aval Casa de Bolsa



@AvalCasadeBolsa



Aval Casa de Bolsa



Aval Casa de Bolsa