

Cómo operar en los Fondos Comunes de Inversión

desde tu Homebanking

Gestioná tus inversiones en simples pasos

En este documento encontrarás toda la información de cómo operar desde tu Homebanking en los Fondos Comunes de Inversión de Banco Formosa.

1. Cómo ingresar a la plataforma de FCI	1
2. Creación de cuenta	2
3. Resumen de cuenta	6
4. Mis inversiones	7
- Suscripciones	8
- Rescates	9
5. Explorador de fondos	10
6. Reportes	15
- Resumen	16
- Operaciones	16
7. Portfolio recomendado	17
8. Operaciones	19

1. Cómo ingresar a la plataforma de FCI

- Ingresá a tu cuenta de Homebanking con tu usuario y contraseña, desde la computadora o el navegador del celular con el link www.hb.bancoformosa.com.ar/login
- Desde el menú lateral, ingresá a **INVERSIONES**.



- Luego hacé clic en **INGRESAR** o **CONOCÉ MÁS** si necesitás mayor información.

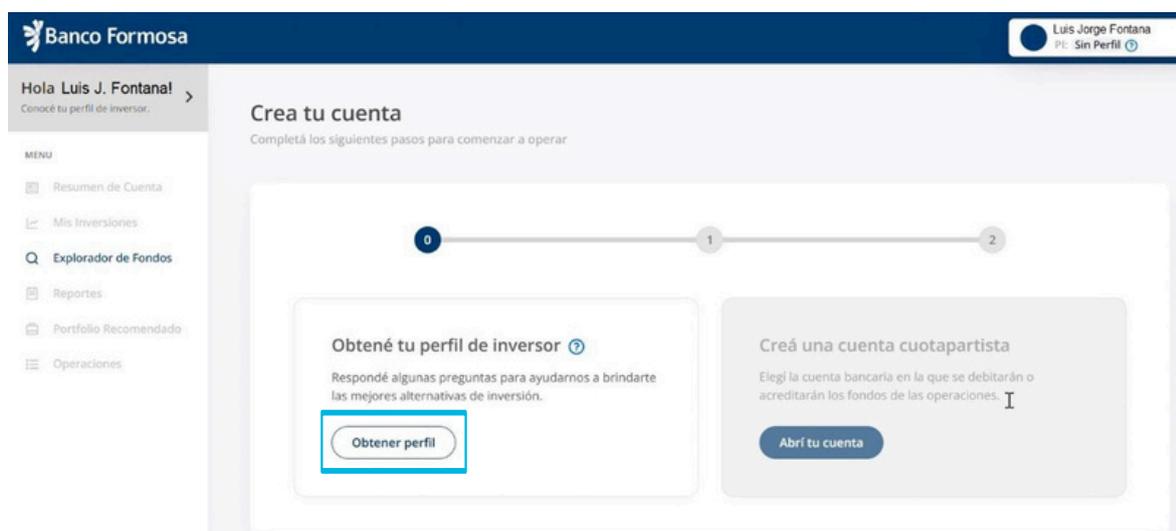


- Hacé clic en **CONTINUAR** para ingresar automáticamente al sitio de Fondos Comunes de Inversión.

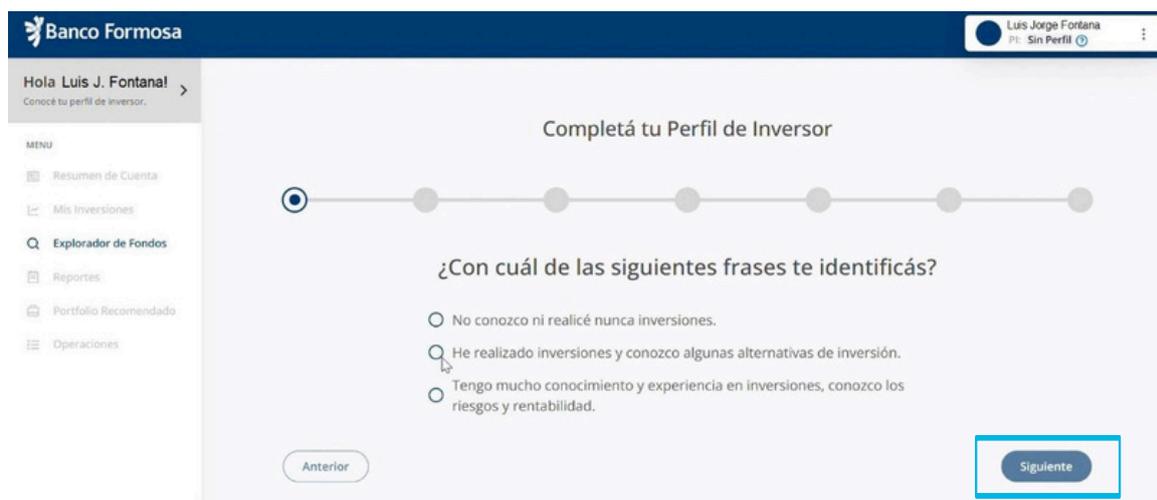


2. Creación de cuenta

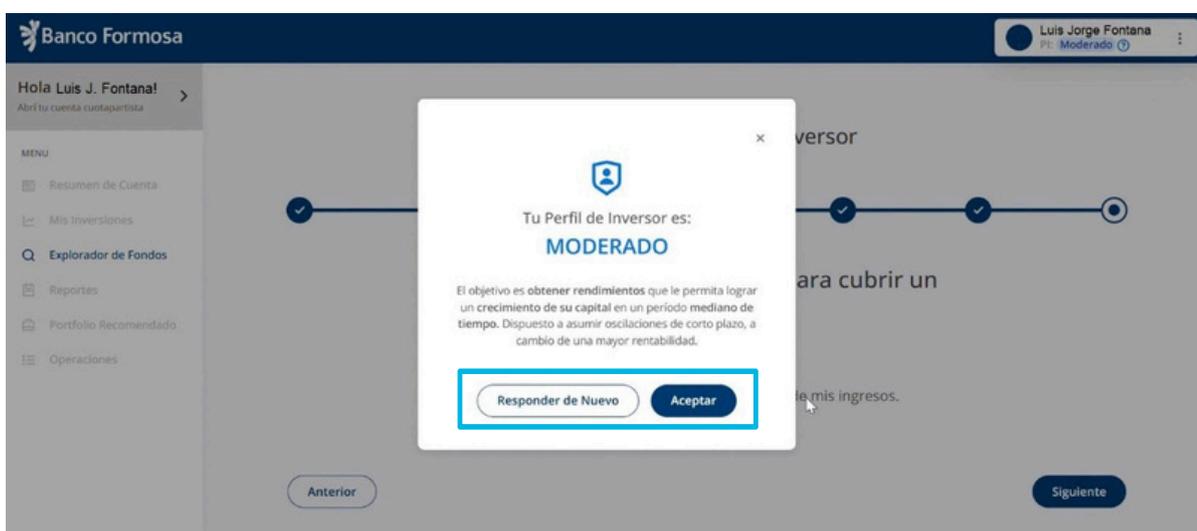
- Al ingresar por primera vez, verás una pantalla de inicio de dos pasos. En el primero se analizará tu perfil de inversor para luego brindarte alternativas que se adapten a tus necesidades. Para hacerlo, deberás hacer clic en **OBTENER PERFIL**.



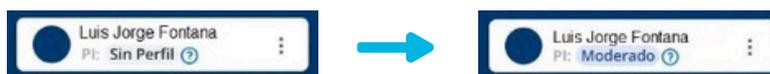
- Respondé siete simples preguntas para poder conocer tu perfil de inversor.



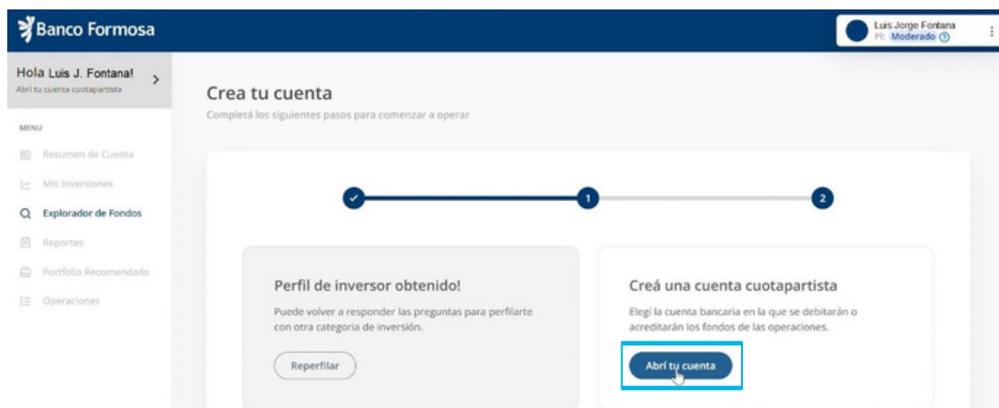
- Al finalizar la encuesta vas a saber cuál es tu perfil inversor. Los resultados posibles son: **Conservador**, **Moderado** o **Agresivo**. Podrás aceptar o responder de nuevo.



- Una vez aceptado, aparecerá tu perfil en la parte superior de la pantalla. En caso que quieras cambiarlo más adelante, podrás reperfilarlo desde ahí, tocando los tres puntos verticales.



- Luego, deberás iniciar el proceso de apertura de cuenta para poder comenzar a operar, haciendo clic en **ABRÍ TU CUENTA**.



- Seleccioná la cuenta en pesos que quieras asociar de manera permanente para debitar o acreditar tus fondos, aceptá en los **TÉRMINOS Y CONDICIONES**, y presioná en **CREAR CUENTA**.



- Tras unos momentos aparecerá la pantalla de confirmación.



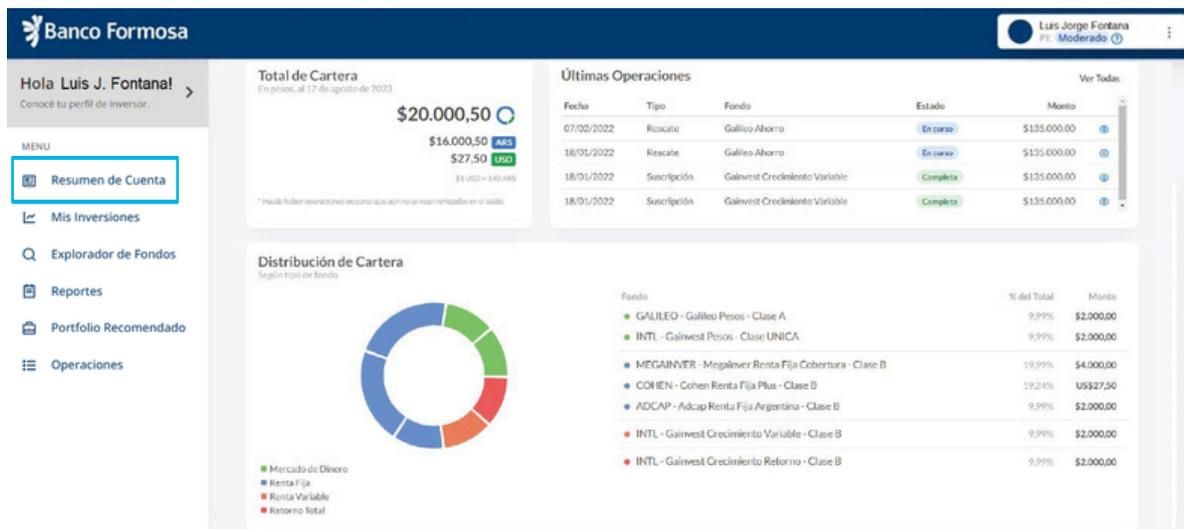
- Al terminar el proceso, se te informará a través de un mail que tu cuenta se encuentra abierta.

3. Resumen de cuenta

- En la pantalla principal, cuando la cuenta se encuentra operativa, se muestra el total de la cartera y el monto en pesos.

Se muestra un resumen de las últimas cinco operaciones y un acceso directo al menú de operaciones. En el resumen se pueden ver los mismos datos del punto de menú correspondiente:

- Fecha
- Tipo de operación
- Fondo
- Estado
- Monto



- Y por último, se muestra la distribución de la cartera con un gráfico de dona. Los colores indican los tipos de fondos, y la participación de cada fondo en monto y porcentaje.

- **Verde:** Mercado de dinero
- **Azul:** Renta fija
- **Naranja:** Renta variable
- **Rojo:** Retorno total

4. Mis inversiones

Suscripción y rescate

- En esta sección se muestra el detalle de todas tus tenencias.

Se indica:

- El activo, conformado por:
 - Sociedad Gerente
 - Fondo y Clase
- El monto total
- El monto disponible, debajo del anterior
- Las cuotas partes totales
- Las cuotas partes disponibles, debajo de las anteriores
- Un indicador de operación en progreso o pendiente de liquidación, que da lugar a tenencias en estado:
 - Congeladas o no disponibles
- Un botón para rescatar cuotas partes de dicho fondo
- Un botón de acción para Suscribir más cuotas partes del fondo

- Además, están las opciones de **RESCATAR** o **SUSCRIBIR** en los distintos fondos de las tenencias.

Fondo	Monto	Cuotas partes	Acción
ADCAP - Adcap Renta Fija Argentina - Clase B	\$2,000 <small>Disponible: \$1,000</small>	25,762,893,376 <small>Disponible: 25,762,893,376</small>	Rescatar Suscribir
MEGAINVER - Megainver Renta Fija Cobertura - Clase B	\$4,000 <small>Disponible: \$0</small>	48,859,667,122 <small>Disponible: 0</small>	Rescatar Suscribir
INTL - Colinvest Pesos - Clase UNICA	\$2,000 <small>Disponible: \$1,000</small>	10,100 <small>Disponible: 10,100</small>	Rescatar Suscribir
INTL - Colinvest Crecimiento Variable - Clase B	\$2,000 <small>Disponible: \$1,000</small>	499,301,208 <small>Disponible: 499,301,208</small>	Rescatar Suscribir
INTL - Colinvest Crecimiento Retorno - Clase B	\$2,000 <small>Disponible: \$1,000</small>	499,301,208 <small>Disponible: 499,301,208</small>	Rescatar Suscribir
GALILEO - Galileo Pesos - Clase A	\$2,000 <small>Disponible: \$1,000</small>	20,000 <small>Disponible: 20,000</small>	Rescatar Suscribir
COHEN - Cohen Renta Fija Plus - Clase B	US\$27,50 <small>Disponible: 1,537,30</small>	33,6637 <small>Disponible: 33,6637</small>	Rescatar Suscribir

Suscripciones

- Al hacer clic en **SUSCRIBIR** se abre un cuadro que permite ingresar el monto a operar de la tenencia.

Un modal de diálogo con el título 'Suscripción de fondo' y el sub-título 'Adcap Renta Fija Argentina - Clase B'. Contiene un campo de texto para 'Monto a operar' con el valor 'Mínimo: \$20000' y un recuadro azul. Debajo, un campo para 'Cuenta bancaria' muestra 'Cuenta #1467523' y '\$970.366,00'. En la parte inferior hay botones 'Cancelar' y 'Suscribir'.

- Una vez ingresado el monto, presionar en **SUSCRIBIR** y luego, para completar esta orden, confirmar desde la vista de Operaciones.

Una captura de pantalla de la interfaz de usuario de Banco Formosa. En la parte superior izquierda, el logo de Banco Formosa y el nombre de usuario 'Hola Luis J. Fontanal'. A la derecha, un mensaje de estado: 'Para completar esta operación confirmar en Operaciones'. El menú lateral a la izquierda incluye: Resumen de Cuenta, Mis Inversiones, Explorador de Fondos, Reportes, Portfolio Recomendado y Operaciones (destacado con un recuadro azul). El área principal muestra 'Mis inversiones' con un sub-título 'Gestiona los fondos de tu cartera.' y una tabla de inversiones.

Fondo	Monto	Cuotapartes	Acción
● ADCAP - Adcap Renta Fija Argentina - Clase B	\$2.000 <small>Disponible: \$2.000</small>	25.767,895576 <small>Disponible: 23.742,375376</small>	Rescatar Suscribir
● MEGAINVER - Megainver Renta Fija Cobertura - Clase B	\$4.000 <small>Disponible: \$0</small>	48.859,647122 <small>Disponible: 0</small>	Rescatar Suscribir
● INTL - Gainvest Pesos - Clase UNICA	\$2.000 <small>Disponible: \$2.000</small>	10,100 <small>Disponible: 10,100</small>	Rescatar Suscribir
● INTL - Gainvest Crecimiento Variable - Clase B	\$2.000 <small>Disponible: \$2.000</small>	499,301208 <small>Disponible: 499,301208</small>	Rescatar Suscribir
● INTL - Gainvest Crecimiento Retorno - Clase B	\$2.000 <small>Disponible: \$2.000</small>	499,301208 <small>Disponible: 499,301208</small>	Rescatar Suscribir
● GALILEO - Galileo Pesos - Clase A	\$2.000 <small>Disponible: \$2.000</small>	20,000 <small>Disponible: 20,000</small>	Rescatar Suscribir
● COHEN - Cohen Renta Fija Plus - Clase B	US\$27,50 <small>Disponible: US\$27,50</small>	33,6637 <small>Disponible: 33,6637</small>	Rescatar Suscribir

- En la vista de **OPERACIONES** se ven las órdenes **Pendientes de Confirmación**. Para confirmarlas hay que aceptar que se han leído los reglamentos de gestión del FCI y sus T&Cs. Luego presionar en el botón **CONFIRMAR**.

The screenshot shows the 'Operaciones' (Operations) section of the Banco Formosa user interface. The user is identified as Luis Jorge Fontana with a 'Moderado' risk profile. The main area displays 'Pendientes de Confirmación' (Pending Confirmation) with a table listing a subscription for the 'ADICAP - Adicap Renta Fija Argentina - Clase B' fund for a amount of \$25,000. Below the table, a confirmation message states: 'Para procesar la operación solicitada por usted, estaremos debitando el importe de su cuenta monetaria asociada a su cuenta cuotapartista, y será procesada el primer día hábil siguiente al día de hoy.' A checkbox is checked, indicating that the user has read the fund's management regulations and terms and conditions. At the bottom right of this section, there are 'Borrar todas' and 'Confirmar' buttons. Below the confirmation area, there are filters for 'Fecha', 'Tipo', and 'Estado', and a table showing a recent transaction on 07/02/2022 for a 'Rescate' (redemption) of 'Galileo Ahorro' for an amount of 'Rescate Total'.

- Una vez ingresado el monto, presionar el botón **SUSCRIBIR** y luego, para completar esta orden, confirmar desde la vista de **OPERACIONES**. Al finalizar la operación se muestra un cuadro que indica que la operación fue exitosa y que fue enviado el email con el comprobante.

Rescates

- Al hacer clic en **RESCATAR** se abre un cuadro que te permite ingresar el monto a rescatar de la tenencia, además da la opción de generar un rescate total de la tenencia. Una vez ingresado el monto, se debe presionar el botón **RESCATAR**.



Rescate de fondo

Adcap Renta Fija Argentina - Clase B

Monto a operar

Rescate total de la tenencia.

Cuenta bancaria

\$970.366,00

Cancelar Rescatar

- Una vez ingresado el monto, deberás presionar el botón **RESCATAR** y luego, para completar esta orden, deberás confirmar desde la vista de **OPERACIONES**.

Banco Formosa

Hola Luis J. Fontana! >
Conocé tu perfil de Inversor.

MENU

- Resumen de Cuenta
- Mis Inversiones
- Explorador de Fondos
- Reportes
- Portfolio Recomendado
- Operaciones**

Mis inversiones
Gestiona los fondos de tu cartera.

Fondo	Monto	Cuotapartes	Acción
ADCAP - Adcap Renta Fija Argentina - Clase B	\$2.000 Disponible: \$2.000	25.762,895376 Disponible: 23.762,895376	Rescatar Suscribir
MEGAINVER - Megainver Renta Fija Cobertura - Clase B	\$4.000 Disponible: \$0	48.859,667122 Disponible: 0	Rescatar Suscribir
INTL - Gainvest Pesos - Clase UNICA	\$2.000 Disponible: \$2.000	10.100 Disponible: 10.100	Rescatar Suscribir
INTL - Gainvest Crecimiento Variable - Clase B	\$2.000 Disponible: \$2.000	499,301208 Disponible: 499,301208	Rescatar Suscribir
INTL - Gainvest Crecimiento Retorno - Clase B	\$2.000 Disponible: \$2.000	499,301208 Disponible: 499,301208	Rescatar Suscribir
CALILEO - Galileo Pesos - Clase A	\$2.000 Disponible: \$2.000	20,000 Disponible: 20,000	Rescatar Suscribir
COHEN - Cohen Renta Fija Plus - Clase B	US\$27,50 Disponible: US\$27,50	35,6637 Disponible: 35,6637	Rescatar Suscribir

- Para confirmar, debes tildar en “He leído los reglamentos de gestión del FCI y sus T&Cs de operación del mismo”. Luego presionar en el botón **CONFIRMAR**.

The screenshot shows the 'Operaciones' (Operations) section of the Banco Formosa website. The user is Luis J. Fontana. The page displays a table of 'Pendientes de Confirmación' (Pending Confirmation) with the following data:

Fondo	Tipo	Monto
ADCAP - Adcap Renta Fija Argentina - Clase B	Rescate	\$1500

Below the table, there is a confirmation checkbox that is checked, with the text: "He leído el Reglamento de Gestión de este Fondo y confirmo los Términos y Condiciones de Operación del mismo." To the right of this text are buttons for "Borrar todas" and "Confirmar".

At the bottom of the page, there is a 'Filtros' (Filters) section with dropdown menus for 'Fecha', 'Tipo', and 'Estado'. Below the filters is a table showing the status of the operation:

Fecha	Tipo	Fondo	Estado	Monto
07/02/2022	Rescate	Galileo Ahorro	En curso	Rescate Total

- Luego deberás aceptar la operación. Al finalizar la operación se muestra un cuadro que indica que la operación fue exitosa y que fue enviado el email con el comprobante.

5. Explorador de fondos

- Al ingresar a esta sección se puede ver una lista con todos los fondos disponibles de la plataforma. En cada columna se muestra:

- Denominación del fondo
- Sociedad Gerente
- Clase
- Moneda
- Valor de cuota parte
- Monto mínimo de inversión
- Programar ahorro, para los fondos disponibles
- Suscribir: acción para operar y suscribir el fondo

Hola Luis J. Fontana > Explorador de Fondos

Descubrí los Fondos que Invera te ofrece

Filtros

Moneda: Todas | Perfil de Riesgo: Todos | Monto Mínimo: Todos | Plazo de rescate: Todas | Horizonte: Todos

Mostrar más filtros

Ahorro Programado Disponible

Borrar Filtros

Fondos Encontrados: 16

Podés ver más información de los fondos haciendo click sobre las filas.

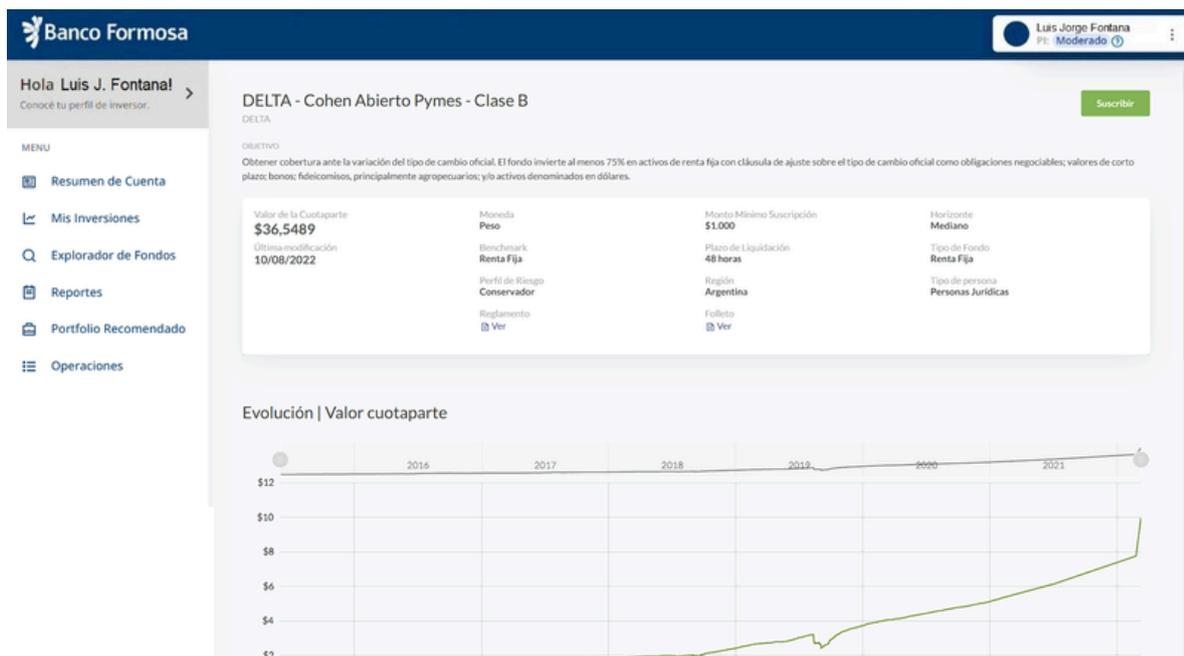
Denominación	Sociedad Gerente	Clase	Moneda	Valor Cuotaparte	Monto Mínimo	Suscribir
Cohen Abierto Pymes	DELTA	B	Peso	\$18,2476	\$1,000.00	Suscribir
Cohen Pesos	DELTA	B	Peso	\$0,0000	\$1,000.00	Suscribir
Cohen Pesos	DELTA	A	Peso	\$10,0000	\$1,000.00	Suscribir
Cohen Renta Fija Plus	DELTA	A	Peso	\$19,2645	\$1,000.00	Suscribir
Cohen Renta Fija Plus	DELTA	B	Peso	\$35,0006	\$1,000.00	Suscribir
Galileo Ahorro	GALILEO	B	Peso	\$17,7645	\$100,000,000.00	Suscribir
Galileo Ahorro	GALILEO	C	Dólar	\$0,0521	\$1,000	Suscribir

- Para buscar un fondo de inversión, podrás filtrar por diferentes características:

- Moneda
- Monto mínimo
- Horizonte: tiempo estimado de inversión
- Perfil de riesgo
- Plazo de rescate: especialmente útil para filtrar fondos T+0

- Además, se pueden limpiar todos los filtros para volver a visualizar la totalidad de fondos disponibles.

- Sobre cada fondo se puede hacer clic en su denominación para ver su detalle. En el mismo se muestran sus características y gráficos significativos, junto con las acciones de **SUSCRIBIR** y de programar ahorro en caso de que esté disponible.

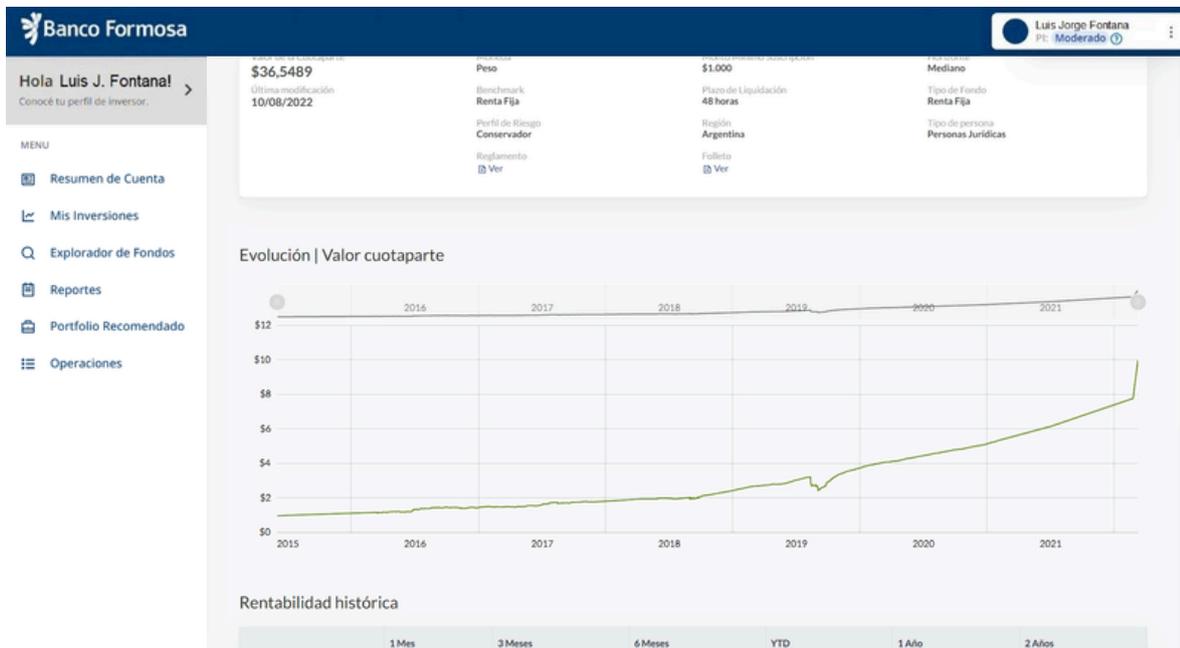


- Entre las características del fondo se podrá ver:

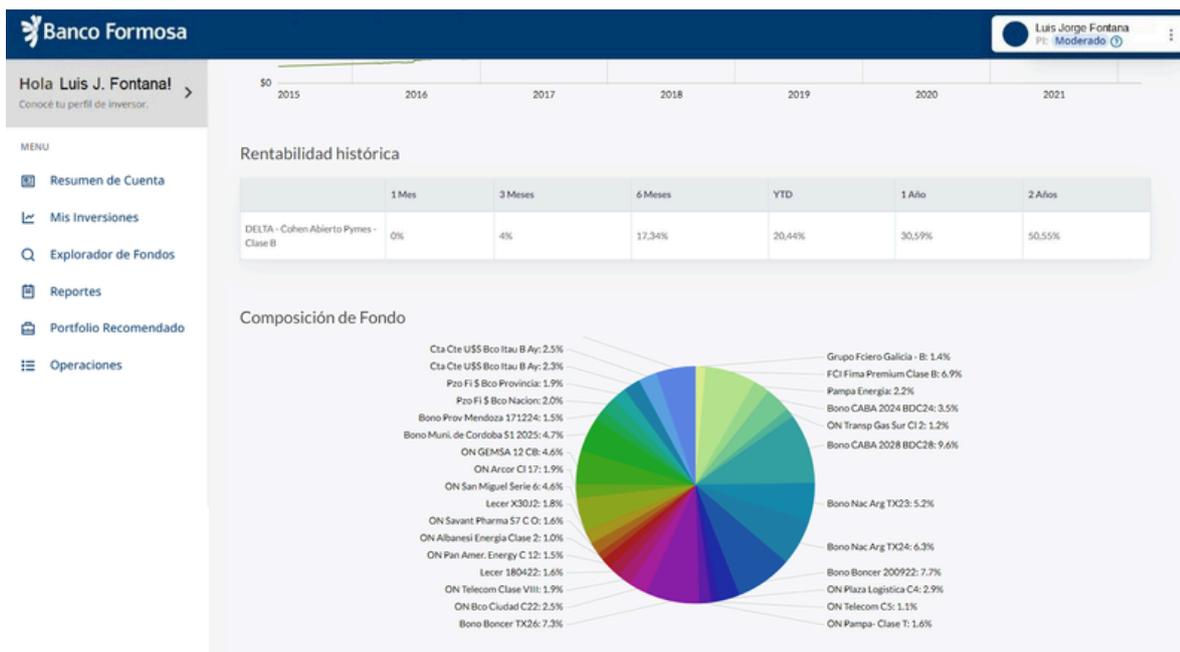
- Nombre del fondo
- Clase
- Sociedad Gerente
- Objetivo del fondo
- Valor de la cuota de parte
- Última actualización del valor de cuota de parte
- Moneda
- Monto mínimo de inversión
- Horizonte
- *Benchmark*
- Plazo de Liquidación
- Tipo de Fondo
- Perfil de riesgo
- Región
- Tipo de persona destinadas
- Reglamento
- Folleto

El detalle cuenta con un gráfico histórico de evolución de la cuota de parte, siendo el mismo interactivo, y pudiendo desplazarse sobre la parte superior para elegir el periodo de análisis. Al posicionarse sobre un punto en la curva de precios se indica el precio y la fecha del punto en la curva.

- También cuenta con un cuadro comparativo de rendimientos en distintos periodos de tiempo del activo versus su *benchmark* o rendimiento de mercado.



- Por último, se incluye un gráfico con la composición porcentual del fondo, indicando los activos que lo componen.



6. Reportes

Resumen y operaciones

- En el menú de **REPORTES**, los clientes pueden ver los resúmenes de sus cuentas en determinados periodos, o ver las operaciones realizadas entre determinado rango de fechas.

Resumen

- Para ver el resumen, basta con seleccionar el tipo de Reporte **RESUMEN**, el período, y hacer clic en **VER REPORTE**. Aparecerá un resumen de las posiciones del cliente al cierre de dicho mes, y comparativo con el mes anterior. Este reporte se puede descargar.
- Se indica por cada fondo:
 - Tenencia valorizada del mes anterior
 - Participación porcentual sobre el total de tenencias del mes anterior
 - Cantidad de cuotapartes del cierre del mes indicado
 - Valor de cuotaparte al cierre del mes indicado
 - Tenencia valorizada al cierre del mes indicado
 - Participación porcentual sobre el total de tenencias al cierre del mes indicado

The screenshot displays the 'Reportes' section of the Banco Formosa user interface. The user is identified as Luis J. Fontana. The interface shows options for 'Resumen' and 'Operaciones', with 'Resumen' selected. The period is set to '01/2023'. The main content area displays a 'Resumen Enero 2023' for the period from January 1st to January 31st, 2023. A table compares investment positions for December 2021 and January 2022. The table includes columns for 'Fondo', 'Tenencia Valorizada', 'Participación', 'Cantidad de Cuotapartes', 'Valor de Cuotaparte', and 'Tenencia Valorizada' for both periods. A 'Descargar' button is visible in the top right corner of the table area.

Fondo	Diciembre 2021		Enero 2022			
	Tenencia Valorizada	Participación	Cantidad de Cuotapartes	Valor de Cuotaparte	Tenencia Valorizada	Participación
GALILEO - Galileo Pesos - Clase A	\$9.000,00	15,00%	1.000,0000	\$10.3000	\$10.300,00 -	20,00% -
GALILEO - Galileo Renta Fija - Clase A	\$20.000,00	38,00%	1.000,0000	\$20.6000	\$20.600,00 -	40,00% -
MEGAINVER - Megainver Performance - Clase A	\$18.000,00	37,00%	500,0000	\$38.0000	\$19.000,00 -	35,00% -

Operaciones

- Para ver reporte de operaciones, se debe seleccionar **OPERACIONES**, el rango entre meses, y hacer clic en **VER REPORTE**. Aparecerá un resumen de las operaciones realizadas entre dichos meses. Este reporte se puede descargar.
- El reporte contiene:
 - Fecha
 - Activo:
 - Sociedad Gerente
 - Fondo y Clase
 - Movimiento
 - Cantidad de cuotapartes
 - Valor de cuotaparte
 - Monto

Banco Formosa | Luis Jorge Fontana | PI: Moderado

Hola Luis J. Fontanal >
Conocé tu perfil de Inversor.

MENU

- Resumen de Cuenta
- Mis Inversiones
- Explorador de Fondos
- Reportes
- Portfolio Recomendado
- Operaciones

Reportes
Conocé y generá los reportes de tus inversiones

Tipo de Reporte: **Operaciones** | Período: 04/2023 - 08/2023 | Ver reporte

Operaciones Abril 2023 - Agosto 2023
Período comprendido entre el 01 de abril del 2023 y el 31 de agosto del 2023

Descargar

Fecha	Fondo	Movimiento	Cantidad cuotapartes	Valor Cuotaparte	Monto
2021-06-30	GALILEO - Galileo Ahorro Plus - Clase A	Aporte/Compra	0	\$0	\$0
2021-03-09	MEGAINVER - Megainver Performance - Clase A	Aporte/Compra	0	\$0	\$0
2021-01-20	GALILEO - Galileo Ahorro - Clase A	Aporte/Compra	14,1643	\$14,1200	\$200,00
2020-10-01	MEGAINVER - Megainver Performance - Clase A	Aporte/Compra	19,403,7537	\$2,5768	\$50,000,00
2020-09-03	GALILEO - Galileo Ahorro Plus - Clase A	Aporte/Compra	1,059,5052	\$4,7192	\$5,000,00
2020-08-12	GALILEO - Galileo Renta Fija - Clase A	Aporte/Compra	4,470,7628	\$8,9470	\$40,000,00
2020-08-05	GALILEO - Galileo Renta Fija - Clase A	Aporte/Compra	34,204,3821	\$8,7708	\$300,000,00
2020-07-29	GALILEO - Galileo Acciones - Clase A	Aporte/Compra	1,438,0502	\$6,9539	\$10,000,00
2020-07-29	GALILEO - Galileo Renta Fija - Clase A	Aporte/Compra	1,195,0860	\$8,3676	\$10,000,00
2020-07-01	INTL - Gainvest Renta Fija Protección Plus RP D.596 - Clase A	Aporte/Compra	719,9559	\$13,8897	\$10,000,00

7. Portafolio recomendado

- En este menú, el sistema toma tu perfil de inversor, y da una breve descripción del mismo.
Se te solicita que indiques el monto a invertir. Tras completar esos datos, deberás hacer clic en **VER PORTAFOLIO**. Tras unos segundos, el sistema devuelve el portafolio que haya sido cargado para esa combinación de perfil, tipo de persona y moneda.



The screenshot shows the 'Portafolios por Perfil de Inversor' page on the Banco Formosa website. The user is identified as Luis J. Fontana with a 'Moderado' risk profile. The page title is 'Portafolios por Perfil de Inversor' with the subtitle 'Distribución de posiciones según perfil'. The user's profile is 'CONSERVADOR'. The objective is described as capital preservation through a diversified strategy. Below this, there are input fields for 'Monto a Invertir' (with a minimum of \$5000) and 'Moneda' (a dropdown menu for 'Seleccione moneda para invertir'). A 'Ver portafolio' button is present. A large white box contains the text 'Seleccioná Moneda y Monto para ver tu Portafolio'. The left sidebar menu includes 'Resumen de Cuenta', 'Mis Inversiones', 'Explorador de Fondos', 'Reportes', 'Portfolio Recomendado' (highlighted), and 'Operaciones'.

- Si bien el portafolio que se carga en el sistema es una asignación porcentual, se utiliza el monto a invertir y del mínimo de inversión por fondo para filtrar todos los fondos aptos para componer la cartera recomendada.
Por política del Banco no se hace una recomendación puntual, sino que se indica el porcentaje objetivo por tipo de fondo.

- Tras seleccionar un fondo por categoría, el cliente puede hacer clic en **INVERTIR** para generar las órdenes de suscripción, que luego deben ser confirmadas.

Banco Formosa

Hola Luis J. Fontana!
 Conocé tu perfil de Inversor.

Portafolios por Perfil de Inversor
Distribución de posiciones según perfil

Perfil de Inversor
CONSERVADOR

Objetivo
El objetivo es la preservación del capital, a través de una estrategia diversificada, sin asumir riesgos significativos. Priorizan la disponibilidad inmediata de sus inversiones y buscan minimizar la incidencia de las fluctuaciones del mercado.

Monto a Invertir: \$ 5000 Moneda: ARS

Renta Fija 80%

MEGAINVER - MEGAINVER Renta Fija Argentina - Clase A ADCAP - Adcap Renta Fija Argentina - Clase B GALILEO - Galileo Renta Fija - Clase A

Mercado de Dinero 20%

GALILEO - Galileo Pesos - Clase A DELTA - Cohen Pesos - Clase A GALILEO - Galileo Argentina - Clase A

8. Operaciones

● Además de permitir confirmar las órdenes, el menú de **OPERACIONES** contiene el historial de todas las operaciones realizadas por el cliente, con los datos de:

- Fecha
- Tipo de operación
- Fondo
- Estado
- Monto
- Comprobante (ícono)

● También nos permite filtrar las operaciones por:

- Fecha
- Tipo de Operación
- Estado

Fecha	Tipo	Fondo	Estado	Monto
07/02/2022	Rescate	Galileo Ahorro	En curso	Rescate Total
18/01/2022	Rescate	Galileo Ahorro	En curso	Rescate Total
18/01/2022	Suscripción	Gainvest Crecimiento Variable	Completa	\$135.000,00
18/01/2022	Suscripción	Gainvest Crecimiento Variable	Completa	\$135.000,00

● Además, se puede ver el comprobante de la operación haciendo clic en .

Fecha	Tipo	Fondo	Estado	Monto
07/02/2022	Rescate	Galileo Ahorro	En curso	Rescate Total
18/01/2022	Rescate	Galileo Ahorro	En curso	Rescate Total
18/01/2022	Suscripción	Gainvest Crecimiento Variable	Completa	\$135.000,00
18/01/2022	Suscripción	Gainvest Crecimiento Variable	Completa	\$135.000,00