



Credicorp
Capital

Asset
Management

Credicorp Capital Invest

Plataforma digital de Inversiones
de EE.UU.



Preguntas Frecuentes

Acerca de Nosotros

1. ¿Qué es Credicorp Capital Invest?
2. ¿Quién es Credicorp Capital?
3. ¿Quién es Credicorp Ltd?

Cuenta de Inversión en Estados Unidos

4. ¿Cuáles son los requisitos de apertura de cuenta en Credicorp Capital Invest?
5. ¿A qué tipo de cuenta de inversión se accede por la plataforma?
6. ¿Necesito una cuenta bancaria en Estados Unidos para invertir?
7. ¿Cómo puedo crear una cuenta?
8. ¿Cómo puedo confirmar que mi cuenta esta activa?
9. ¿Las aperturas de cuenta pasan por un canal de aprobación digital?
10. ¿Puede existir un cotitular de la cuenta?
11. ¿Puedo asignar un beneficiario final para mi cuenta?
12. ¿Cuál es la comisión anual?

Perfilamiento de Riesgo

13. ¿Qué significa mi perfil de riesgo y para qué sirve?
14. ¿Cómo se mide mi perfil de riesgo en la plataforma?
15. ¿Cuáles son los perfiles disponibles en la plataforma?

Portafolios de Inversión

16. ¿En qué portafolios puedo invertir?
17. ¿Cómo puedo cambiar de portafolio?
18. ¿Puedo perder capital?
19. ¿Cómo puedo obtener información detallada sobre la rentabilidad del portafolio en el que estoy invertido?
20. ¿Puedo modificar los activos del portafolio?
21. ¿Qué porcentaje de caja manejan los portafolios?
22. ¿Puedo tener más de un portafolio dentro de mi cuenta?

Acerca de Nosotros

23. ¿Cómo descargo mi estado de cuenta mensual?
24. ¿Puedo acceder a un reporte anual de rentas?
25. ¿Dónde puedo visualizar los movimientos de mi cuenta?
26. ¿Cómo puedo depositar en mi cuenta?
27. ¿Cómo puedo retirar mi dinero?
28. ¿Los depósitos o retiros tienen costo?
29. ¿En cuánto tiempo se invierte el dinero?
30. ¿Qué pasa si no veo mi transacción reflejada?
31. ¿Puedo realizar aportes con mi tarjeta de crédito?
32. ¿Puedo enviar mi aporte con el nombre de otra persona?

Servicio al Cliente

33. ¿Cómo puedo comunicarme con ustedes?
34. ¿Tendré un asesor de inversiones de Credicorp Capital Invest?

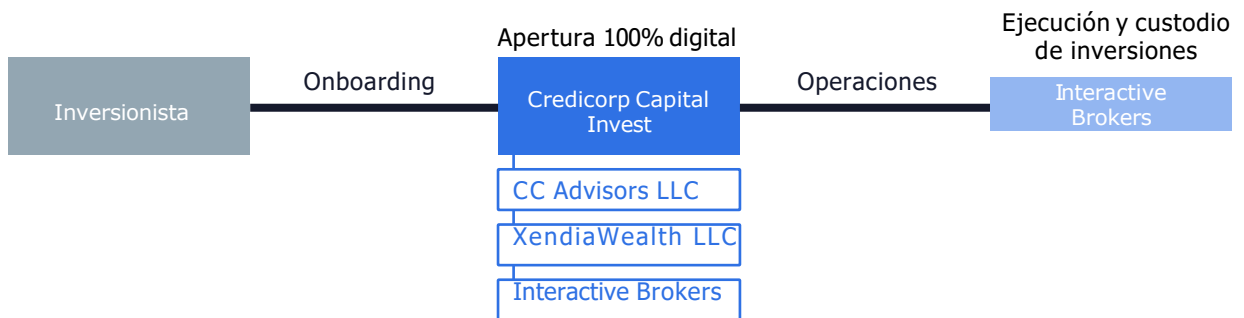
Otros

35. ¿Cuál es el proceso de liberación de fondos en caso de defunción?
36. ¿Los activos están sujetos a impuesto a la herencia?
37. ¿Cómo configuro mi cuenta para retiros en Interactive Brokers?





1. ¿Qué es Credicorp Capital Invest?

- Credicorp Capital Invest es un servicio de Credicorp Capital Advisors que provee soluciones de inversiones basadas en tecnología. Credicorp Capital Advisors, Registered Investment Advisor (RIA) ante la SEC 1, brinda acceso a diferentes portafolios de inversión, administrados por un equipo de expertos de Credicorp Capital Asset Management, que gestiona +U\$S 9 mil millones de dólares.
- Nos asociamos con expertos del mercado para brindar el mejor servicio:
 - **Interactive Brokers** es una de las firmas de corretaje más grandes de la industria, encargado de ejecutar las transacciones y custodiar las cuentas a título personal. IB tiene +40 años de historia y es regulado por la SEC en EEUU., cotiza en bolsa con una capitalización de más de USD 25Bn.
 - **XendiaWealth LLC** es una Fintech fundada el 2017 en Florida, registrada ante la SEC. Su objetivo es proporcionar soluciones digitales a clientes e instituciones financieras de Latinoamérica. Tienen más de USD 120MM de activos bajo administración y más de 1,500 cuentas.

Estructura la Plataforma



Beneficios de la Plataforma

 <p>Invierte desde EEUU, en un entorno regulatorio seguro para proteger tu patrimonio.</p>	 <p>Plataforma digital autogestionable, consciente de tu tiempo y necesidades.</p>	 <p>Estés donde estés, accede a tu cuenta desde cualquier dispositivo móvil con internet.</p>	 <p>Deja que expertos en gestión de portafolios globales inviertan por ti luego de conocer tu perfil de riesgo.</p>
---	---	--	--

2. ¿Quién es Credicorp Capital?

Es un holding financiero líder en Latinoamérica, dedicado a la prestación de servicios financieros en las áreas de Finanzas Corporativas, Gestión de Activos, Gestión Patrimonial y Mercado de Capitales. Surgió de la consolidación de tres grandes corporaciones de la región: Credicorp Capital Perú, Credicorp Capital Colombia (antes Correval), Credicorp Capital Chile (antes IM Trust) y Credicorp Capital US (antes Ultralat). Cuenta con el respaldo del grupo Credicorp Ltd.

3. ¿Quién es Credicorp Ltd?

Es la holding financiera más grande del Perú, cuenta con presencia en Bolivia, Chile, Colombia y Estados Unidos. Las compañías del Grupo están organizadas en 4 líneas de negocio: Banca, Microfinanzas, Seguros y Pensiones, y Banca de Inversión y Administración de patrimonios. Credicorp Ltd cotiza en NYSE y tiene una capitalización de mercado de más de U\$S 16 billones de dólares.

1. SEC, cuyas siglas significan US Securities and Exchange Commission, es la entidad gubernamental encargada de regular y hacer cumplir las leyes federales del mercado de valores.

4. ¿Cuáles son los requisitos de apertura de cuenta en Credicorp Capital Invest?

- Ser una persona natural y residente fiscal en cualquier país de Latinoamérica (Inversionista W8/non-US)
- Contar con un documento de identidad vigente como DNI/CC/CI (o similares) o pasaporte (no se aceptan cédulas de extranjería o carnet de extranjería o certificado temporal de inmigración)
- Contar con un recibo de servicio que acredite su domicilio como, por ejemplo: Luz, agua, etc.
- Este documento o recibo deberá tener una fecha de emisión no mayor de 12 meses.
- Número de residencia fiscal (Perú: DNI o RUC, Chile: RUN o RUT, Colombia: NIT/RUT) Correo electrónico personal activo
- No ser una persona políticamente expuesta (PEP)
- Inversión Mínima de USD 10,000 (10 mil dólares americanos), sin mínimo para aportes adicionales

Es importante mencionar que ser cliente en alguna empresa del grupo no asegura la aceptación dentro de la plataforma ya que el cliente será evaluado bajo requisitos y leyes americanas. El proceso de evaluación es nuevo y no toma en cuenta información que posean empresas relacionadas. El resultado de la evaluación es informativo y sin detalles.

5. ¿A qué tipo de cuenta de inversión se accede por la plataforma?

Credicorp Capital Invest brinda acceso a una cuenta de inversión en Estados Unidos, a través del Registered Investor Advisor (RIA), un vehículo que se encuentra bajo la supervisión del regulador americano Security Exchange Commission (SEC). La gestión de los portafolios es discrecional y está a cargo de un equipo especializado de Credicorp Capital, eso quiere decir que el cliente cede la gestión al equipo y no podrá realizar cambios de activos dentro de su portafolio, a excepción de aportes o retiros cuando los necesite. Es importante considerar que esta no es una cuenta transaccional ni para realizar trading.

6. ¿Necesito una cuenta bancaria en Estados Unidos para invertir?

No. Para invertir, puede enviar una transferencia desde una cuenta bancaria en su país de domicilio a la cuenta de inversión o también puede enviar desde una cuenta bancaria en Estados Unidos, pero esta última no es obligatoria. Es indispensable que la cuenta de origen y de destino sean "same name", es decir, estén registradas bajo la misma titularidad o co-titularidad; asimismo, los costos de transferencia serán asumidos por el titular de la cuenta y deberán ser consultados con su banco intermediario de origen. Cabe precisar que esta cuenta no se encuentra conectada con la plataforma para abonos directos, por lo que se tendrá que configurar de acuerdo al manual en la página del custodio (www.ibkr.com).

7. ¿Cómo puedo crear una cuenta?

1. Ingrese a la plataforma web de Credicorp Capital Invest (www.credicorpcapitalinvest.com) o aplicativo móvil de Credicorp Capital Invest (disponible en iOS y Android). Necesitará conexión estable a internet.
2. Completar el cuestionario de perfilamiento de riesgo ([pregunta 14](#))
3. Completar todos los datos de inicio de cuenta. Asegúrese de tener consigo los documentos detallados en la [pregunta 4](#) para la validación correspondiente: Este proceso le tomará aproximadamente 15 minutos.

ONBOARDING

INFORMACION PERSONAL

Conociéndote

Para abrir tu cuenta la ley nos exige que obtengamos la siguiente información. La información debe ser la misma que figura en tu documento de identidad.

¿Fue referido por un asesor a Credicorp Capital Invest?

SI

Código de Asesor (Por favor Ingrese el código de referencia suministrado por tu asesor)

CD123X

Si no recuerdas tu código de asesor puedes introducir el nombre de quien te referenció

Presentación

Sr.

Nombre(s)

Esperando selección

ADJUNTAR FRENTE DE IDENTIFICACIÓN

Esperando selección

ADJUNTAR DORSO DE IDENTIFICACIÓN (OPCIONAL)

Formatos de Archivos Aceptados: PDF, JPG y PNG.

Esperando selección

ADJUNTAR COMPROBANTE DE DOMICILIO

Consultar Comprobantes Aceptados

Formatos de Archivos Aceptados: PDF, JPG y PNG.

Cuenta de Inversión en Estados Unidos

8. ¿Cómo puedo confirmar que mi cuenta esta activa?

Luego de llenar el formulario de apertura, la información será validada por un equipo especializado que confirmará la apertura de la cuenta en un plazo de hasta 5 días hábiles. Es posible que se solicite información adicional para dicha apertura, lo cual puede extender el periodo de aprobación. Recibirá 3 tipos de comunicaciones mediante correo electrónico para poder hacerle seguimiento:

The image shows three sequential email confirmations from Credicorp Capital:

- 1. Gracias por registrarte:** Welcome message to Luisa Fernandez, providing instructions on document requirements (valid IDs, four corners, PDF/JPG/PNG format) and where to find account documents.
- 2. Estás a pocos pasos de abrir tu cuenta:** Confirmation that the account opening request is being processed and that a confirmation email will be sent once the account is active.
- 3. Bienvenido a Credicorp Capital:** Welcome message to Clara Cecilia, stating the account is approved and ready for funding. It includes wire transfer instructions and bank details for JPMorgan Chase Bank, N.A.

9. ¿Las aperturas de cuenta tienen una aprobación automática?

No. La información brindada durante el proceso de apertura es validada por un equipo de cumplimiento de Interactive Brokers, alineado con las políticas KYC y AML de Credicorp Capital Advisors LLC.

10. ¿Puede existir un cotitular de la cuenta?

Sí. Al momento de crear una cuenta, se puede agregar un segundo titular. Este cotitular deberá también presentar la documentación requerida, como prueba de identidad y domicilio. Es importante tener en cuenta que el cotitular no se considera beneficiario final. Por lo tanto, en caso de fallecimiento de uno de los titulares, se deberá seguir el proceso regular para la liberación de fondos (*ver pregunta 35*). El co-titular solo es posible adicionar durante el proceso de onboarding, no es posible una vez se finalice el onboarding. Alternativamente, también es posible crear una segunda cuenta desde la opción "Crear cuenta" en la aplicación, e incluir desde el inicio a un segundo titular como parte del proceso de onboarding.

¿Puedo asignar un beneficiario final para mi cuenta?

No es posible asignar un beneficiario final para la cuenta aparte del titular/titulares.

12. ¿Cuál es la comisión anual?

La comisión de administración es de 1.50% por año, la cual se devenga de forma mensual sobre el saldo diario de los días hábiles en que los recursos se encuentren invertidos. El costo se traduce de acuerdo al monto de inversión, incluida la rentabilidad. No existe comisión de entrada ni de salida en la plataforma. Importante mencionar que, si el cliente ha retirado el efectivo disponible, se venderá posición del portafolio para poder hacer el cobro de la comisión, también al momento de una cancelación se retienen los fees calculados de manera anticipada al momento de solicitar el retiro por cancelación de cuenta por un valor aproximado. El monto retenido en la cuenta corresponde a un cálculo aproximado que hace Interactive Brokers para el cobro de los fees del mes en curso, al cierre del mes, el excedente no transferido se le envía en una transferencia para el cierre de la cuenta.

Monto	Costo
Hasta USD 300K	1.5% anual
De USD 300.001 a USD 1MM	1.25% anual
Más de USD 1MM	1% anual

13. ¿Qué significa mi perfil de riesgo y para qué sirve?

Es el nivel de tolerancia al riesgo (capacidad de asumir pérdidas) que cada persona tiene de acuerdo a su objetivo, necesidades y horizonte de inversión. Sirve para establecer qué portafolio de inversión es el más adecuado a dicho perfil según expectativas de rentabilidad y volatilidad. El primer paso de la plataforma Credicorp Capital Invest es el perfilamiento del inversionista para luego recomendarle uno de los portafolios pre armados por el equipo especializado, no obstante, el inversionista podría invertir en un portafolio distinto al recomendado.

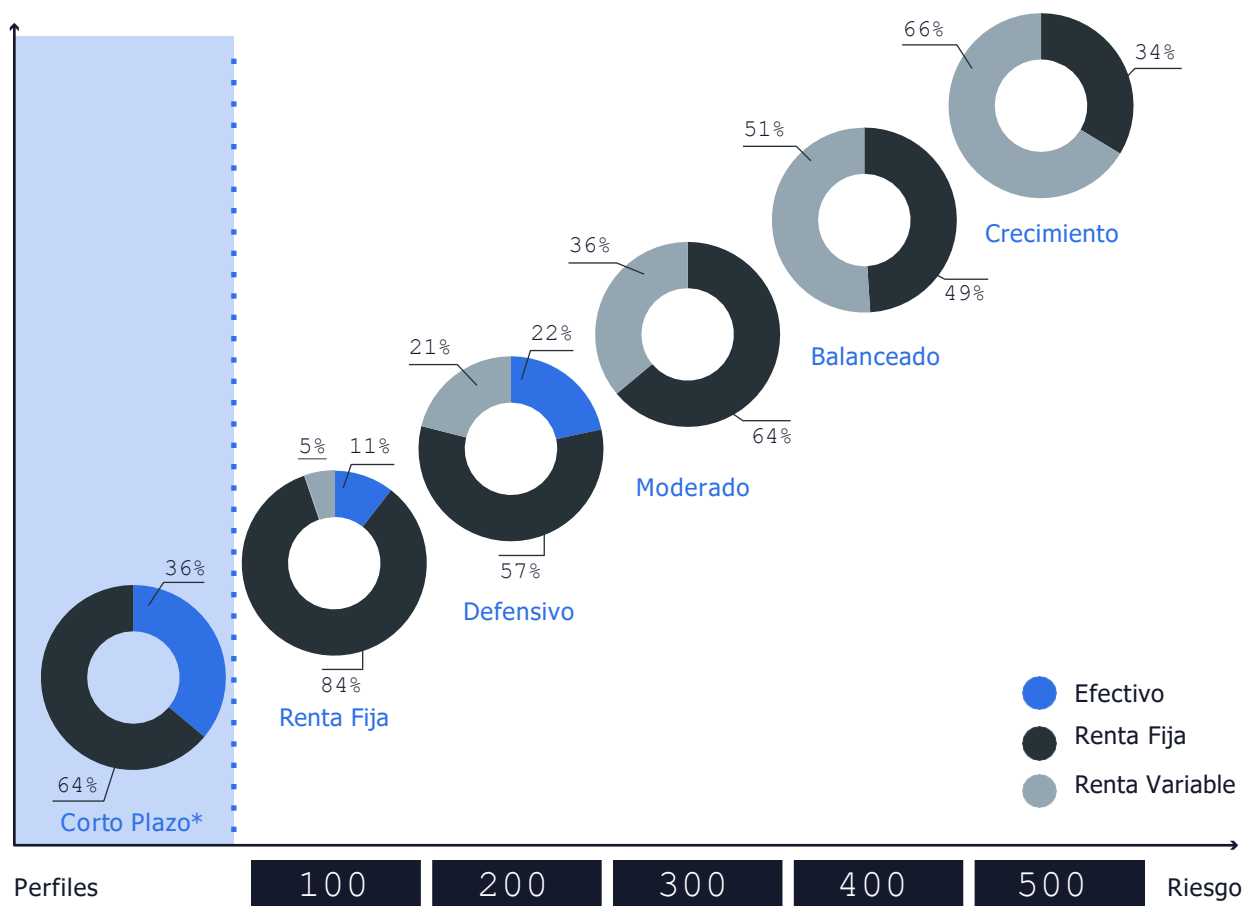
14. ¿Cómo se mide mi perfil de riesgo en la plataforma?

La plataforma formula 5 preguntas clave cuyas respuestas tienen un puntaje asignado con el propósito de determinar el perfil que mejor se ajuste a sus necesidades. Las preguntas son:

- a) ¿Cuál es tu edad?
- b) ¿Cuál es tu experiencia en inversiones?
- c) ¿En cuanto tiempo planeas retirar tu dinero?
- d) ¿Qué es lo que más me preocupa cuando invierto mi dinero?
- e) Escenarios de reacción ante una pérdida

15. ¿Cuáles son los perfiles disponibles en la plataforma?

La plataforma cuenta con 6 portafolios perfilados, los cuales van incrementando su participación en renta variable desde el perfil 100 al 500. Entre ellos, cuenta con un portafolio de renta fija de muy corto plazo para un manejo estratégico de excesos de liquidez del inversionista, este portafolio no está contemplado dentro del perfilamiento por lo que podrá ser elegido voluntariamente por el inversionista.



*Portafolio Estratégico a solicitud del cliente.

16. ¿En qué portafolios puedo invertir?

Corto Plazo: Tiene como objetivo preservar el capital y cubrir necesidades de liquidez con un riesgo bajo de principal. Inversionistas que normalmente escogen este portafolio son inversionistas que tienen baja tolerancia de riesgo y usualmente tienen un horizonte de tiempo de corto plazo.

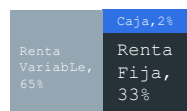
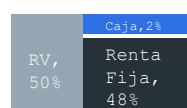
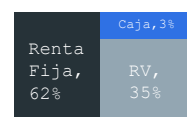
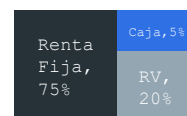
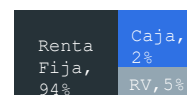
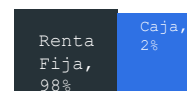
Renta Fija: Ideal para inversionistas con baja tolerancia al riesgo que buscan mantener el capital con un perfil conservador y relativamente bajo riesgo sobre el principal.

Defensivo: Diseñado para mantener un perfil de riesgo acorde a inversores con tolerancia media. Inversionistas que escogen este portafolio son inversionistas con tolerancia al riesgo media y tienen un horizonte de tiempo de mediano plazo.

Moderado: Diseñado para combinar diversificación y un manejo equilibrado del riesgo sobre el principal. Inversionistas que escogen este portafolio son inversionistas que procuran obtener un crecimiento moderado del principal, aceptando una volatilidad moderada y normalmente tienen un horizonte de tiempo de mediano a largo plazo.

Balanceado: Diseñado para mantener un enfoque prudente en la preservación del capital sobre el principal. Inversionistas que escogen este portafolio son inversionistas que procuran obtener un crecimiento moderado del principal, aceptando una volatilidad moderada y normalmente tienen un horizonte de tiempo de mediano a largo plazo.

Crecimiento: Este portafolio está diseñado para maximizar el crecimiento del principal en el largo plazo. Inversionistas que escogen este portafolio son inversionistas que buscan maximizar los retornos de largo plazo y están dispuestos a tolerar volatilidad y tienen un horizonte de tiempo de largo plazo.



17. ¿Cómo puedo cambiar de portafolio?

Luego de entrar a su cuenta, en la sección "RESUMEN" podrá encontrar el botón "CAMBIAR MI PORTAFOLIO", al hacerle clic aparecerá una pantalla como la presentada y al abrir la lista desplegable podrá elegir en qué portafolio invertir. Luego de elegir el portafolio, presione el botón de "GUARDAR" para que la plataforma confirme tus cambios. La plataforma reconfirmará el cambio:

18. ¿Puedo perder capital?

Es posible perder capital porque todas las inversiones conllevan distintos tipos de riesgos. El valor del portafolio fluctúa con el mercado y no está garantizado. Además, retornos pasados no aseguran una rentabilidad futura. Por lo anterior, el precio de cada activo puede ir hacia arriba o abajo, generando ganancias o pérdidas no realizadas mientras no se vendan los activos.

19. ¿Cómo puedo obtener información detallada sobre la rentabilidad del portafolio en el que estoy invertido?

Puede ingresar a la página o app móvil de Credicorp Capital Invest (www.credicorpcapitalinvest.com). Luego, ingresa a la sección de Portafolios Modelo y podrá ver métricas relacionadas. Por ejemplo: distribución del portafolio, estadísticas, desempeño anual, cantidad de posiciones, análisis de bonos y el análisis de las acciones.

ESTADÍSTICAS				DESEMPEÑO ANUAL	
Descripción	1 año	5 años	10 años	2018	-10.44%
Retorno Total	6.03%	50.15%	114.08%	2019	22.34%
Retorno Anualizado	6.03%	8.47%	7.91%	2020	12.83%
Promedio Mensual	0.52%	0.74%	0.68%	2021	15.69%
Mejor Mes	3.37%	9.75%	9.75%	2022 (YTD)	-6.74%
Peor Mes	-4.73%	-9.34%	-9.34%		
% de Meses Positivos	66.67%	70%	69.17%	CANTIDAD DE POSICIONES	
% de Meses Negativos	33.33%	30%	30.83%	Total de Acciones	5930
Desviación Estándar	9.32%	11.71%	10.25%	Total de Bonos	4090

20. ¿Puedo modificar los activos del portafolio?

No. Los portafolios son administrados por Credicorp Capital Asset Management a través del RIA, el mandato discrecional le cede la administración a un equipo especializado en Soluciones de Portafolios. El objetivo de este Modelo de Portafolios es proporcionar al inversionista un proceso de gestión que prioriza la transparencia, un enfoque disciplinado y soluciones orientadas. El proceso de selección de activos se basa principalmente en la exposición de mercado, las condiciones fiscales aplicables y costo del instrumento; analizando más de 300 UCITS ETFs.

21. ¿Qué porcentaje de caja manejan los portafolios?

Todos los portafolios de inversión mantendrán una asignación entre el 2% y 3% en efectivo respecto al valor total de la cartera, con el fin de cubrir el costo de administración de la cuenta o cubrir pequeños retiros que solicite el cliente sin tener que desinvertir. En caso el cliente solicite un retiro relevante o la cuenta no tenga suficiente saldo en efectivo para cubrir los gastos de administración, una parte de la cartera se venderá de manera proporcional entre todos los activos que la componen.

22. ¿Puedo tener más de un portafolio dentro de mi cuenta?

Sí, para ello puede crear una cuenta espejo desde la aplicación seleccionando la opción "Abrir cuenta". De este modo, iniciará el proceso de onboarding y, una vez finalizada la revisión, recibirá un correo de confirmación con la apertura de su cuenta. Una vez agregada esta cuenta, tiene la posibilidad de invertir en el portafolio con el perfil que mejor se acomode al objetivo de dicha inversión, debe considerar que el mínimo de inversión es de USD10,000 por portafolio y no en agregado. También tiene la posibilidad de etiquetar cada cuenta con el nombre de su preferencia (por ejemplo, un objetivo de inversión: viajes, universidad de los hijos, casa, etc). Puede aperturar mas de un portafolio de inversión.

23. ¿Cómo descargo mi estado de cuenta mensual?

ESTADOS DE CUENTA



Primero debe acceder a su cuenta, luego debe ingresar a "ESTADOS DE CUENTA". En una pantalla como la presentada a continuación podrá descargar sus estados de cuenta mensuales de Interactive Brokers.

NOMBRE	FECHA	DESCARGAR
Resumen Mensual	Marzo, 2022	
Resumen Mensual	Febrero, 2022	
Resumen Mensual	Enero, 2022	
Resumen Mensual	Diciembre, 2021	

24. ¿Puedo acceder a un reporte anual de rentas?

Sí, dentro de la App contará con la opción de descargar los documentos fiscales anuales, por la opción "ESTADOS DE CUENTA" "DOCUMENTOS FISCALES" donde se podrán visualizar las ganancias y pérdidas realizadas y las no realizadas del portafolio. El formulario 1042-S se emite únicamente si hay lugar a un evento impositivo que deba ser reportado a las entidades fiscales de EE.UU., como el pago de dividendos, intereses u otro tipo de ingresos sujetos a retención. Cada inversionista es responsable de declarar sus rentas a la autoridad competente en su país de residencia.

Ejemplo:

Net Asset Value											
	DECEMBER 31, 2020			DECEMBER 31, 2021			CHANGE		CHANGE IN NAV		
	TOTAL	LONG	SHORT	TOTAL							TOTAL
Cash	1,548.97	1,855.28	0.00	1,855.28			306.31				86,503.80
Stock	84,954.83	119,983.88	0.00	119,983.88			35,029.05				16,173.10
Total	86,503.80	121,839.16	0.00	121,839.16			35,335.36				21,000.00
Time Weighted Rate of Return	14.57%										

Mark-to-Market Performance Summary														
Realized & Unrealized Performance Summary														
SYMBOL	CDST ADJ.	REALIZED					UNREALIZED					TOTAL	CODE	
		S/T PROFIT	S/T LOSS	L/T PROFIT	L/T LOSS	TOTAL	S/T PROFIT	S/T LOSS	L/T PROFIT	L/T LOSS	TOTAL			
Stocks														
CBUJ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23.84	-21.47	0.00	-125.78	-124.41	-124.41		
CEUJ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,811.44	0.00	0.00	0.00	1,811.44	1,811.44		
CSPX	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,676.16	0.00	13,914.72	0.00	15,590.88	15,590.88		
EIMI	0.00	83.62	0.00	0.00	0.00	83.62	0.00	-126.79	930.62	0.00	803.83	887.45		
EMUJ	0.00	1,003.56	0.00	0.00	0.00	1,003.56	0.00	0.00	0.00	0.00	1,003.56	1,003.56		
IBTA	0.00	0.63	0.00	0.00	0.00	0.63	0.00	-6.00	0.00	-23.67	-29.67	-29.04		
IHYA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25.58	0.00	78.19	0.00	103.77	103.77		
JJPA	0.00	303.68	0.00	0.00	0.00	303.68	0.00	-25.27	293.25	0.00	267.98	571.66		
ISPD	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	482.83	0.00	0.00	0.00	482.83	482.83		
JPEA	0.00	11.09	0.00	0.00	0.00	11.09	0.00	0.00	0.00	0.00	11.09	11.09		
LGDA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	54.92	0.00	57.55	0.00	112.47	112.47		
Total Stocks	0.00	1,402.57	0.00	0.00	0.00	1,402.57	4,074.78	-179.53	15,274.33	-150.45	19,019.13	20,421.71		
Total (All Assets)	0.00	1,402.57	0.00	0.00	0.00	1,402.57	4,074.78	-179.53	15,274.33	-150.45	19,019.13	20,421.71		

25. ¿Dónde puedo visualizar los movimientos de mi cuenta?

En la sección "ACTIVIDAD" podrá acceder al histórico de movimientos de su cuenta, lo cual incluye, depósitos, retiros, venta o compra de activos en el portafolio.

FECHA	DESCRIPCIÓN	MONTO	ESTADO
27/05/2021	Depósito	\$ 20,000.00	Completo
24/05/2021	Depósito	\$ 1,497.00	Completo

26. ¿Cómo puedo depositar en mi cuenta?

A través de la función "DEPOSITAR", aparecerá una pantalla como la presentada con las instrucciones de transferencia que deberá compartir con su entidad financiera de origen; el costo de transferencia deberá ser negociado directamente con la misma. Los fondos llegarán a la cuenta de Interactive Brokers en JP Morgan para luego ser asignados a su cuenta personal. Recuerde siempre indicar en la descripción de la transferencia su nombre y número de cuenta en la plataforma. Existe una opción para copiar directamente las instrucciones de envío presionando el botón "Copiar Data". También es posible la opción de depositar en cheque, el cual debe ser pagadero a "Interactive Brokers" desde un banco estadounidense y enviar por correspondencia (solicite estas instrucciones a través del correo soporteinvest@credicorpcapital.com). Los depósitos en cash no están permitidos. La cuenta debe registrar con el mismo nombre del titular de la cuenta (same-name), no se permiten transferencias de cuentas a nombre de terceros.

Es importante aclarar que cada banco maneja sus propias condiciones y tarifas de envío de dinero. Por lo que el cliente deberá consultar con su banco dichos costos. También aplica para los casos en que los recursos no logren ser identificados y sean devueltos a su entidad origen, los cobros asociados corresponderán al banco origen.



DEPOSITAR

INSTRUCCIONES DE TRANSFERENCIA BANCARIA

Nombre de Banco: JPMORGAN CHASE BANK, N.A.
ABA#: 021000021
SWIFT BIC Code: CHASUS33XXX
Dirección de Banco: 383 Madison Avenue, New York, NY 10179, United States
Nombre Beneficiario: Interactive Brokers LLC.
Número de Cuenta Beneficiario: 633736902
Dirección Beneficiario: One Pickwick Plaza, Greenwich, CT, USA

Entidad financiera del cliente > **Entidad financiera del cliente**

Transfiere al exterior "same name"

Costos externos asumidos por el cliente:

- Costo de cambio de divisas
- Costo de envío al exterior: Costos del banco

Costos internos: Ninguno

Importante; Requiere vinculación de la cuenta bancaria vía Interactive Brokers

Una vez realizada la transferencia, deberá compartir el comprobante o mediante su asesor de inversión, al buzón soporteinvest@credicorpcapital.com. El comprobante debe contener la siguiente información: nombre del cliente, monto transferido, fecha, banco origen y numero de referencia.

27. ¿En cuánto tiempo se invierte el dinero?

El tiempo de la transferencia hacia Interactive Brokers dependerá del banco intermediario del cliente, sin embargo, una vez que el depósito llegue a la cuenta de Interactive Brokers, la inversión en la cuenta debería reflejarse en 2 a 3 días hábiles, esto excluye feriados americanos. Considerar que el portafolio se invertirá manteniendo una asignación entre 2% y 3% del portafolio en efectivo y el tiempo de la transferencia hacia Interactive Brokers dependerá del banco de donde el cliente transfiera los recursos.

Día 1: se identifican y reciben los recursos

Día 2: Se acreditan los recursos a la cuenta de CCInvest

Día 3: Se realizar la compra de activos e inversión en el portafolio elegido por el cliente

28. ¿Cómo puedo retirar mi dinero?

PRIMER RETIRO: Para realizar su primer retiro, ingrese a la plataforma web o a la aplicación móvil. Seleccione la cuenta de inversión desde la cual desea retirar los fondos, elija una de sus cuentas bancarias registradas (consulta los pasos en [pregunta 37](#)), e ingrese el monto y el motivo del retiro. Luego, envíe su solicitud. Recibirá un correo confirmando que su solicitud esta en proceso. En caso de tener algún inconveniente, puede contactar a soporte mediante el buzón sopORTEinvest@credicorpcapital.com.



RETIROS ADICIONALES

1. Ingrese al portal de Credicorp Capital Invest con las credenciales.
2. Diríjase a la sección de "Retiros".
3. En caso de tener más de una cuenta inscrita y/o más de un portafolio:
 - Seleccionar la cuenta de inversión de origen, desde la cual desea realizar el retiro.
 - Seleccionar la cuenta destino, a la que se transferirá el monto solicitado.
4. Elija una de las opciones disponibles en la lista desplegable de "Motivo del retiro": Necesidad de liquidez, Otra alternativa de inversión, rendimiento del portafolio, experiencia del servicio o cierre de cuenta.
5. Escriba un comentario (opcional) y seleccione "Retiro". Al confirmar el retiro, el dinero demora un estimado de 6 días hábiles* en llegar a su cuenta. El tiempo dependerá de la ubicación de su banco beneficiario y/o banco intermediario por lo que podría tomar unos días adicionales.

*Incluye el tiempo de ejecución de la venta de posiciones la cual puede suceder cuando el monto del retiro supera el monto disponible en caja. Por lo general, estas ventas liquidan en T+2 si la orden se ingresa antes de la hora de cierre de mercado Europeo, sin embargo, el ciclo de liquidación puede diferir en caso de eventos que interrumpan la transacción.

En caso de que el primer retiro represente más del 50% del valor total de la cuenta, por motivos de seguridad, deberá registrarse en el portal de Interactive Brokers. Recibirá un correo de confirmación de retiro, por lo que deberá ingresar al portal de ccinvest (se recomienda explorador Chrome) por la opción "Retiros" y seleccionar "confirmar", automáticamente será redireccionado al portal de Interactive Brokers, donde inicia sesión y realiza el registro de las preguntas de seguridad

Pasos en el portal IBKR

1. Iniciar sesión con usuario y clave temporal.
2. Confirmar identidad mediante token que llega al correo electrónico registrado (revisar correo no deseado/bandeja spam)
3. Como paso adicional, es obligatorio elegir y establecer las 3 preguntas de seguridad (preguntas que debe recordar).
4. Después de completar las 3 preguntas de seguridad, se debe confirmar la información registrada. El sistema mostrará la información.
5. En algunos casos, Interactive Brokers también verifica el número de teléfono móvil (opcional) como parte del proceso de seguridad, por lo cual se debe de digitar nuevamente el teléfono y se recibirá un SMS con un código de 6 dígitos.
6. Después de completar todo lo anterior, recibe el mensaje de activación exitosa.

Estas preguntas serán clave para validar su identidad en caso de requerirse una confirmación verbal y completar una solicitud de retiro.

29. ¿Los depósitos o retiros tienen costo?

Np se cobra ninguna tarifa por los depósitos. En el caso de retiros, el primer retiro del mes es gratuito y luego existe una tarifa de USD 10.00 por cada retiro adicional dentro de un mes. No existe un límite de depósitos ni retiros, pero sí se aplicarán límites diarios de retiros en su dispositivo. Es necesario que revise los costos asociados a la transferencia con su banco beneficiario e intermediario.

30. ¿Qué pasa si no veo mi transacción reflejada?

Es posible que ocurran demoras por distintas razones, las cuales dependen y están sujetas a la operatividad de la entidad origen. Aquellas que recaigan en la plataforma deberían ser atendidas de forma oportuna; no obstante, si aún no ve reflejada su operación en dos 3 hábiles, puede contactar al equipo de soporte de Credicorp Capital Invest a través del buzón soportinvest@credicorpcapital.com para recibir ayuda. Se recomienda toda transferencia reportarla a través del mismo buzón.

31. ¿Puedo realizar aportes con mi tarjeta de crédito?

No, la transferencia no podrá ser enviada desde su tarjeta de crédito porque nosotros no hacemos cargos, solo recibimos las transferencias a su nombre.

32. ¿Puedo enviar mi aporte con el nombre de otra persona?

No es posible. Cualquier aporte y retiro se debe realizar desde y hacia una cuenta con mismo el mismo nombre del titular de la cuenta en Credicorp Capital Invest.

33. ¿Puedo enviar transferencias desde cualquier país?

Las transferencias entre cuentas en Colombia y Panamá están sujetas a políticas especiales de nuestro custodio Interactive Brokers (IBKR). Los depósitos desde cuentas en Panamá hacia cuentas en Colombia (y viceversa) pueden estar sujetos a revisiones adicionales. puede consultar la guía oficial de IBKR en el siguiente enlace: <https://www.ibkrguides.com/kb/en-us/article-3441.htm>

Servicio al Cliente

33. ¿Cómo puedo comunicarme con ustedes?

Contamos con un equipo de soporte para cualquier duda o problema que pueda surgir, al cual podrá contactar enviando un mail a soportinvest@credicorpcapital.com y nosotros nos comunicaremos con usted a la brevedad. El Buzón de notificaciones@credicorpcapitalinvest.com es solo para comunicarnos con usted sobre temas referidos a su cuenta, de manera informativa, más no será un buzón de ayuda.

34. ¿Tendré un asesor de inversiones de Credicorp Capital Invest?

Credicorp Capital Invest es una plataforma de autogestión que posee la figura de un Robo-Advisor y que está establecida bajo un contrato de gestión discrecional a través del RIA, bajo este esquema no habrá contacto directo con un asesor que pueda hacerle sugerencias y/o recomendaciones sobre sus inversiones. Sin embargo si requiere acompañamiento comercial puede solicitarlo a través del buzón soportinvest@credicorpcapital.com.

Otros

35. ¿Cuál es el proceso de liberación de fondos en caso de defunción?

a) **Cuentas individuales (un solo titular):** Una persona responsable de las cuentas del titular debe comunicarse con el buzón de soporte de Credicorp Capital Invest (soportinvest@credicorpcapital.com) para guiarla en el proceso de liberación ante el custodio Interactive Brokers. La persona responsable debe presentar los siguientes documentos:

Documento	Comentario
Certificado de defunción original o copia	No fotocopia
Formulario "non-probated form"	Completar, firmar y legalizar/apostillar
Declaración jurada de domicilio	Original firmada y legalizada/apostillada
Extensión de impuestos original	-
Fotocopia de licencia de conducir o pasaporte	De la persona responsable del trámite

Consideración: Los documentos se pueden legalizar/apostillar ante notario en el país de residencia del fallecido. Asimismo, los documentos no deben ser traducidos si el idioma es español.

Dado que no existe la figura de beneficiario final, la persona que reclama los fondos del titular fallecido tendrá que pasar por una sucesión para nombrar un albacea del patrimonio del difunto. Luego de enviar la documentación de respaldo al equipo de patrimonio de Interactive Brokers, los fondos se pagarán al sucesor del difunto. Interactive Brokers no exigirá ni reconocerá la distribución del testamento, solo pagará al sucesor del difunto. Tenga en cuenta que Interactive Brokers no retiene impuestos en el proceso de sucesión.

Disclaimer: Xendia Wealth LLC es una entidad no relacionada con el Banco de Crédito del Perú o el grupo Credicorp.

b) Cuentas conjuntas (más de un titular)

El cotitular debe realizar el mismo procedimiento documentario que para una cuenta individual dado que Interactive Brokers no modifica la titularidad de la cuenta y por ende no puede eliminar el nombre del difunto de la misma. El cotitular que figura en la cuenta tiene la opción de retirar los Fondos mediante una transferencia a una nueva cuenta a su nombre o solicitar un desembolso vía cheque para ser enviado por correo.

36. ¿Los activos están sujetos a impuesto a la herencia?

Los UCITs ETF (tipo de activo que comprarán los portafolios) no son emitidos en Estados Unidos, por tanto no están sujetos a impuesto a la herencia ni retención de impuestos en EEUU por ganancias realizadas. Sin embargo, el efectivo de la cuenta por encima de USD 60,000 es considerado activo americano por lo que sí estaría sujeto a impuesto a la herencia.

37. ¿Como vinculo una cuenta nueva para retiros?

Accede a su cuenta Credicorp Capital a través de la web o aplicación móvil usando tus credenciales. Elige la cuenta de inversión en la que deseas vincular la nueva cuenta para retiro. Dirígete a **más opciones**, y selecciona **cuentas de retiro**, haz clic en **añadir cuenta**.

1. Seleccione el destino: elija entre un **banco** o una **institución financiera**. (Institución financiera: Envía fondos a otra institución financiera donde el cliente tenga una cuenta de inversión, como una comisionista de bolsa o corredor de bolsa por ejemplo, Pershing LLC, Morgan Stanley).
2. Suba un archivo con las instrucciones de transferencia de su banco o institución financiera, si es un banco, también puede ingresar los datos manualmente (en este caso no es obligatorio anexar el archivo de instrucciones). Este archivo deberá contener el detalle de la referencia de la transferencia, en caso de aplicar. Es responsabilidad del cliente validar que la información suministrada sea correcta y suficiente para la adecuada identificación y procesamiento de los recursos.
3. Suba un estado de cuenta o carta de referencia (formato pdf, jpg o png) en el que se visualicen su nombre y número de cuenta, no aplica terceros (si es formato pdf este debe estar desbloqueado), no debe superar los 90 días de expedición y para el caso de la carta de referencia, esta debe estar firmada; este documento debe contener información completa del banco, nombre del cliente, número de cuenta y Swift (para el caso de retiros a cuentas en México o Europa).
4. Si desea cargar las instrucciones (no digitarlas manualmente), las instrucciones deben ser claras, mostrar información: País de Banco, Divisa, Número de cuenta bancaria / IBAN, Número de ruta ABA o Código SWIFT/BIC y Titular/es de cuenta
5. Envíe la información, haga clic en **guardar**. Al finalizar la validación interna, recibirá un correo solicitando la confirmación de las instrucciones y se mostrará la información registrada en Interactive Brokers que deberá confirmar.

The image displays four sequential screenshots from the Credicorp Capital mobile application, illustrating the process of adding a new withdrawal account:

- Screenshot 1:** Titled "Banco: Subir instrucciones de transferencia". It shows the "CUENTAS DE RETIRO" screen with a dropdown menu for selecting a bank or financial institution. A green box highlights the "SUBIR ARCHIVO (PDF, JPG O PNG)" button.
- Screenshot 2:** Titled "Banco: Ingresar datos manualmente". It shows the "INTRODUCIR DATOS MANUALMENTE" screen with input fields for "Juan Chase Bank", "United States", and "Dolares Americanos (USD)". A green box highlights the "INTRODUCIR DATOS MANUALMENTE" button.
- Screenshot 3:** A "Confirmación" dialog box asking "¿Estás seguro de que quieres enviar?". It has "Cancelar" and "Enviar" buttons. A green box highlights the "Enviar" button.
- Screenshot 4:** Shows the "CUENTAS DE RETIRO" screen with the "AÑADIR CUENTA" button. A green box highlights the "Juan Chase Bank" entry, which is marked as "En proceso".

También, tienes la opción de ingresar los datos de **forma manual**, por la opción "Cargar los datos de transferencia a mano".

Si selecciona diligenciar a mano, deberá diligenciar la siguiente información:

- 1. Sobrenombre de la cuenta (Alias):** Crear un apodo simple para identificar esta cuenta. Esto es útil si el cliente tiene varias cuentas registradas. El apodo no afectará las instrucciones de retiro reales.
- 2. País del Banco:** Selecciona el país del banco destino, no el banco intermediario.
- 3. Número de Cuenta:** Ingresa el número de cuenta bancaria personal.
- 4. IBAN:** IBAN significa número de cuenta bancaria internacional y es un código único que identifica una cuenta bancaria para transacciones financieras transfronterizas.
- 5. Número de Ruta/ABA y Código SWIFT.**
- 6. Número de Ruta / ABA:** Código numérico de 9 dígitos utilizado para transferencias bancarias dentro de los Estados Unidos.
- 7. Código SWIFT:** Código alfanumérico utilizado para transferencias internacionales.

Nota: Se recomienda no registrar más de 1 cuenta en un periodo de tiempo corto, siempre esperar como mínimo 1 semana ya que esto representa una alerta de seguridad y la cuenta puede ser congelada.

Todo está listo para que se procese su solicitud. Recibirá una notificación cuando sea momento de confirmar su nueva cuenta de retiro.

El tiempo que toma la **validación** y **confirmación** de cuenta, es de hasta 3 días hábiles una vez sean validadas, el cliente será notificado a través del correo: Credicorp Capital <notificaciones@credicorpcapitalinvest.com> con el cual le informan que deberá ingresar a su portal y confirmar dichas instrucciones.

Tomar en cuenta que la **llegada** de los fondos puede tomar hasta 6 días hábiles, depende de la localidad del banco y si el proceso de retiro transcurre exitoso, como la verificación de titularidad exitosa.



www.credicorpcapitalinvest.com