

Interprete su

Estado de Cuenta

...de manera fácil y transparente.

BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.
Estado de Cuenta
BN SuperFondo Colones - no diversificado
Fecha de corte: 31/03/2011

Página 1 de 1

Cuenta:	MARIA FERNANDA ROJAS	Código de cuenta:	13030
Dirección:	POZOS DE SANTA ANA	Entidad:	BNCR-BN Fondos
Subcuenta:	MARIA FERNANDA ROJAS	Comercializadora:	0
Custodio:	BANCO NACIONAL	Código de Subcuenta:	DEPARTAMENTO DE
Comisión de Administración:	2.50%	Oficina:	0300 VAOLRES E INVERSION
Moneda:	COLONES	Ejecutivo:	510 MENDOZA S. ALEXANDER

Saldo inicial al	29/02/2011	Serie	Valor de participación	Número de participaciones	Saldo
		A	1.3370070961	19.426,742.33 (A)	25.973,692.25 (G)

Fecha	Documento	Serie	Valor de participación	Número de participaciones	Inversión
22/03/2011	109339	A	1.3483516173	683.074,89	921.025,13
11/03/2011	104971	A	1.3430989443	1.489.093,57	2.000.000,00
Total de inversiones del periodo				2.172.168,46 (B)	2.921.025,13 (H)

Fecha	Documento	Serie	Valor de participación	Número de participaciones	Inversión
22/03/2011	75835	A	1.3483516173	741.646,31	1.000.000,00
20/03/2011	75429	A	1.3472905730	9.101.624,95	12.262.533,03
20/03/2011	75429	A	1.3472905730	5.770.926,62	7.775.115,03
20/03/2011	75429	A	1.3472905730	1.456.516,89	1.962.351,48
Total de inversiones del periodo				17.070.714,77 (C)	23.000.000,00 (I)

Saldo final	31/03/2011	Serie	Valor de participación	Participaciones	Saldo final
		A	1.3518917884 (E)	4.528.196,02 (D)	6.121.631,02 (F)

Beneficios del mes: 226.913,53 (J)

Rendimiento últimos 12 meses del Fondo	
Rendimiento últimos 30 días del Fondo	
Rendimiento de enero a la fecha	
Rendimiento de los últimos 30 días, no anualizado	N/A

Observaciones:

SALDO INICIAL

Es el saldo inicial para el período del Estado de Cuenta, expresado en cantidad de participaciones (A) y su equivalente en colones, dólares o en euros (G).

1

DETALLE DE INVERSIONES:

Las inversiones realizadas durante el mes, las encontrará agrupadas y totalizadas, en número de participaciones (B) y su equivalente en colones, dólares o euros (H), al valor de participación vigente al día de la inversión.

2

DETALLE DE RETIROS:

Los retiros realizados durante el mes se agrupan y totalizan en número de participaciones (C) y su equivalente en colones, dólares o euros (I), al valor de la participación vigente al día del retiro.

2

SALDO DEL MES EN COLONES O DÓLARES

Corresponde al número de participaciones a fin de mes, multiplicado por su valor a la fecha de cierre. $F = D \times E$

1

BENEFICIOS DEL MES:

Consolidado de beneficios que el cliente obtiene positivos o negativos en el mes, considerando los valores de participación de cada fecha. $J = F - (G+H-I)$

3

SALDO AL FINAL DEL MES EN PARTICIPACIONES

Resultado de la aplicación al saldo inicial, de las inversiones y retiros. $D = A+B-C$

1

¿Cómo interpretar su Estado de Cuenta?

Recordemos que en un Fondo de Inversión, las participaciones representan las unidades o derechos de propiedad que tiene el cliente y la clienta dentro del Fondo donde invierte. Este valor de la participación refleja día con día las ganancias o pérdidas que se van generando con la inversión.

La manera de interpretar la información es la siguiente:

1

SALDOS AL INICIO Y FINAL DE MES:

El saldo inicial, corresponde al saldo de cierre del mes anterior, expresado en cantidad de participaciones y su equivalente en colones o dólares. El saldo al final del mes representa el resultado obtenido, de sumarle al saldo inicial las inversiones y restarle los retiros. Lo anterior se indica en el Estado como un inventario total de participaciones que el cliente tiene al cierre del mes. Su equivalente en colones, dólares o euros es el resultado de multiplicar estas participaciones que posee, por el valor que tienen a final del mes.

En el ejemplo del Estado de Cuenta que le presentamos, correspondería a lo siguiente:

Saldo total en colones:

$\$6,121,631.02 = (4,528,196.02) \text{ participaciones} \times$
 $\$1.3518917884 \text{ de cada participación}$

Saldo total en participaciones:

Su cálculo se logra con la siguiente operación: número de participaciones al inicio del mes más las participaciones adquiridas por medio de las inversiones, menos las participaciones que retiró durante el mes.

$\$4,528,196.02 = 19,426,742.33 + 2,172,168.46 - 17,070,714.77$

2

DETALLE DE INVERSIONES O RETIROS:

En este detalle se indica la fecha en que se hizo la operación, el número de documento que lo respalda y el total de participaciones que está adquiriendo con la inversión, o bien, está liquidando con el retiro. Para calcular esos movimientos en participaciones se toma el monto total en colones, dólares o euros del retiro o inversión y se divide entre el valor de la participación de este día. Utilizando el mismo ejemplo anterior sería:

Inversión del 11-03-2011: $\$2,000,000.00 / \$1.3430989443 =$
 $1,489,093.57$ participaciones que se suman al total con que se contaba a inicios del mes.

Retiro del 22-03-2011: $1,000,000.00 / \$1.3483516173 =$
 $741,646.31$ participaciones que se restan del total con que se poseían.

3

BENEFICIOS DEL MES:

Es el período en colones, dólares o euros.

Ejemplo: $\$226,913.53 = \$6,121,631.02 - (\$25,973,692.35 +$
 $\$2,921,025.13 - \$23,000,000)$.

En BN Fondos, nuestros clientes a través del Estado de Cuenta, disponen de toda la información de manera ordenada, simple y transparente permitiéndole llevar un cuidadoso seguimiento de las transacciones que ha realizado durante el último mes. Recuerde que usted también puede obtener un resumen de su Estado en nuestra página transaccional, con solo ingresar a www.bncr.fi.cr

Conozca las VENTAJAS que solo le ofrece nuestro Estado de Cuenta de Fondos de Inversión

- Presenta la información clara y separada de los movimientos realizados durante el mes que finaliza. No es un acumulativo de otros movimientos anteriores, por lo que hace más fácil llevar el control de lo ocurrido en el período.
- Ofrece una conveniente separación entre las inversiones y los retiros en el período. Se incluye además, la suma de los movimientos para un mayor control de sus transacciones, lo que facilita su identificación y seguimiento.
- Brinda un detalle claro y separado del saldo en participaciones y su equivalente en colones, dólares y euros que el cliente o la clienta tenía a inicios y al final del mes, una vez registradas las transacciones del período. Este detalle de saldos en el inicio y final del mes, incluye también, el inventario o total de las participaciones y su valor para ambas fechas.
- Se incluye un conveniente resumen de los rendimientos del Fondo, de los últimos 30 días, últimos 12 meses y de enero a la fecha.
- Para que el cliente y la clienta tengan mayor información de los gastos, se incluye un detalle de las comisiones cubiertas por el Fondo. Estos gastos ya están incluidos en los rendimientos netos que reciben los inversionistas.

Para cualquier consulta adicional llámenos al 2211-2888 ó 2211-2900
Página web: www.bnfondos.com E-mail: bnfondos@bncr.fi.cr
Con gusto le atenderemos.