


Interprete su

# Estado de Cuenta

...de manera fácil y transparente.



**BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión**  
**Estado de Cuenta**  
**BN SuperFondo Dólares Plus, no diversificado**  
 Periodo Comprendido 01/11/2018 al 30/11/2018

Cuenta:	NOMBRE DEL INVERSIONISTA	Código de cuenta:	84052
Subcuenta:	Nombre de la sub-cuenta	Oficina:	0208 - OFICINA PRINCIPAL
Plan:	NORMAL	Ejecutivo:	4227 NOMBRE DEL EJECUTIVO
Moneda:	COLONES (c)	Entidad comercializadora:	BNCR-BNFONDOS
Serie:	N/A	Comisión de administración:	0,75% anual

Resumen del periodo	
(G) Saldo Inicial:	\$ 1,821.63
(H) Inversiones(+):	\$ 1,821.63
(I) Retiros(-):	\$ 0.00
Saldo Final:	\$ 2,335.34
(J) Beneficios:	\$ 3.74

Rendimientos	
Últimos 12 meses:	2.014%
Últimos 6 meses:	2.103%
Últimos 30 días:	2.076%

Saldo Inicial:			
Valor de la participación	(A) Cantidad de participaciones	(G) Saldo inicial	
1.081187805095051	1,684.84	\$ 1,821.63	

Detalle de Inversiones:				
Fecha inversión	Documento	Valor de la participación	(B) Participaciones invertidas	(H) Monto inversión
01/11/2018	4353391	1.081132742959373	18.50	\$ 20.00
09/11/2018	4367058	1.081614244544698	462.27	\$ 500.00
16/11/2018	4379118	1.082058486140811	9.24	\$ 10.00
Total de Inversiones del periodo:			490.01	\$ 530.00

Detalle de Retiros:				
Fecha procesado	Fecha pago	Documento	Valor de la participación	Inversión (C) Participaciones retiradas (I) Monto retiro
-	-	-	-	-
Total de retiros del periodo:				00.00 \$ 0.00

Saldo Final:			
(E) Valor de la participación	(D) Cantidad de participaciones	(F) Saldo Final	
1.083003371343759	2,156.35	\$ 2,335.34	
Beneficios del periodo:			\$ 3.74

Observaciones:

Estimado cliente/Estimada cliente: Gracias a su confianza depositada en nosotros durante este año, continuamos siendo la empresa líder de Fondos de Inversión Financieros en Costa Rica. Esperamos poder continuar acompañándole y ser un aliado de sus objetivos financieros. ¡Feliz Navidad y un Venturoso año 2019, le desea la familia de BN Fondos! Le informamos que para este fin y principio de año, nuestras oficinas permanecerán abiertas en su horario habitual, de lunes a viernes de 8:00 a.m. a 5:00 p.m. a excepción de los días festivos. Le recordamos que también puede realizar sus trámites desde la comodidad de su casa u oficina por medio de Internet Banking o bien a través de BN Móvil.

Para obtener mayor información, nuestro Centro de Atención al Cliente está a su disposición a través de los teléfonos: 2211-2888 ó 2211-2900, también puede ingresar a nuestra página web [www.bnfondos.com](http://www.bnfondos.com) o escribirnos a [bnfondoser@bnrcr.fi.cr](mailto:bnfondoser@bnrcr.fi.cr) que con gusto le atenderemos.

Antes de invertir solicite el prospecto del Fondo de Inversión. La autorización para realizar oferta pública no implica una opinión sobre el Fondo de Inversión de la Sociedad Administradora. La gestión financiera y el riesgo de invertir en este Fondo de Inversión, no tienen relación con los de entidades bancarias o financieras u otra entidad que conforman su grupo económico, pues su patrimonio es independiente. Los rendimientos producidos en el pasado no garantizan un rendimiento similar en el futuro. Manténgase siempre informado, solicite todas las explicaciones a los representantes de la sociedad administradora de fondos de inversión y consulte el informe trimestral de desempeño. Información sobre el desempeño e indicadores de riesgo del fondo de inversión puede ser consultada en las oficinas o en el sitio web de BN Fondos ([www.bnfondos.com](http://www.bnfondos.com)) y en el sitio Web de la Superintendencia General de Valores ([www.sugeval.fi.cr](http://www.sugeval.fi.cr)). En caso de tener alguna inquietud, queja o denuncia respecto al estado de cuenta o cualquier otra inconformidad favor notifíquela en la sección "Contáctenos" de la página web [www.bnfondos.com](http://www.bnfondos.com).

Apdo. 10192-1000 San José, Costa Rica, Tel. 2211-2888. Fax. 2258-5431. Página Web [www.bnfondos.com](http://www.bnfondos.com)  
 Correo electrónico: [bnfondoser@bnrcr.fi.cr](mailto:bnfondoser@bnrcr.fi.cr) / Edificio Cartagena 4 piso, Calle Central, Avenida Primera.

## 1 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

## 2 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

## 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

## 1 SALDO DEL MES

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

1

## 3 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

## 1 SALDO AL FINAL DEL MES EN PARTICIPACIONES

Resultado de la aplicación al saldo inicial, de las inversiones y retiros.

$$D = A + B - C$$

1

\* El Estado de Cuenta utilizado en este brochure es solamente para ilustrar el formato de los Estados de Cuenta de BN Fondos.

"Antes de invertir solicite el prospecto del Fondo de Inversión. La autorización para realizar oferta pública no implica una opinión sobre el Fondo de Inversión de la Sociedad Administradora. La gestión financiera y el riesgo de invertir en estos Fondos de Inversión, no tiene relación con las entidades bancarias o financieras u otra entidad que conforman su grupo económico, pues su patrimonio es independiente. Los rendimientos producidos en el pasado no garantizan un rendimiento similar en el futuro".



# ¿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, dólares o euros. 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:

$\$6,121,631.02 = 4,528,196.02$  (total de participaciones)  $\times$   $\$1.3518917884$  (valor 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 17-07-2012:  $\$2,000,000.00 / \$1.3430989443 = 1,489,093.57$  participaciones que se suman al total de participaciones con que se contaba a inicios del mes.

Retiro del 20-03-2012:  $1,000,000.00 / \$1.3483516173 = 741,646.31$  participaciones que se restan del total de participaciones que poseían.

3

## BENEFICIOS DEL MES:

Del 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.bnfr.fi.cr](http://www.bnfr.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.
- Contiene un apartado denominado "Observaciones", donde BN Fondos le presenta información importante y de su interés, además de los canales por los cuales usted podrá comunicarse directamente con nosotros.

Para cualquier consulta adicional llámenos al 2211-2888 ó 2211-2900

[www.bnfondos.com](http://www.bnfondos.com) | E-mail: [bnfondoser@bnfr.fi.cr](mailto:bnfondoser@bnfr.fi.cr)