

Datos Fundamentales para la Persona Inversionista



Estos son los datos fundamentales que usted como persona inversionista, debe conocer sobre este Fondo de Inversión.

BN Fondos pone a su disposición este documento con los indicadores más relevantes, que le permitirán hacer una mejor valoración del producto antes de invertir.

Objetivo y política de inversión

Es un Fondo del Mercado de Dinero, que ofrece al inversionista una opción de alta liquidez y mayor estabilidad en el comportamiento de los rendimientos, y los combina con un adecuado factor de riesgo y plazo. Este Fondo pretende realizar una ganancia entre el monto invertido y el que se recibirá al liquidar la inversión. El Fondo de Inversión BN DinerFondo Colones, No Diversificado, es un Fondo del mercado nacional, de renta fija, y con una cartera pública compuesta exclusivamente por títulos o valores del sector público que cuenten con garantía directa del estado costarricense.

Perfil de la persona inversionista y horizonte de Inversión

El Fondo de Inversión BN DinerFondo Colones, no diversificado, está dirigido a inversionistas conservadores, es decir, quienes no tienen capacidad de soportar pérdidas temporales en el Fondo y quienes requieren tener una alta liquidez de su inversión en el Fondo. Al ser un Fondo de corto plazo le permite al inversionista el manejo de recursos para atender necesidades de liquidez presentes o futuras.

Riesgos asociados

El riesgo del Fondo se calcula según los datos históricos de su comportamiento; pero no garantizan un rendimiento similar en el futuro. Este riesgo puede variar a lo largo del tiempo.



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.

BN DinerFondo colones - no diversificado

Inversionistas en la actualidad



Rendimiento Mensual



Cargos y comisiones

- Comisión de entrada al Fondo: 0%
- Comisión de administración: 1.50%
- Cargo por retiro anticipado: 0%

En el Boletín Trimestral de BN Fondos, se informa el esquema de cargos del Fondo.

Detalles importantes

- Tipo de Fondo: Abierto
- Hora corte: 3:00 PM
- Inversión inicial: ₡ 5,000.00
- Saldo mínimo en el Fondo: ₡ 1.00
- Mínimo de retiro: ₡ 1.00
- Inversión sucesiva: ₡ 1.00
- Fecha de autorización: 24 Enero 2002
- Permanencia mínima recomendada: N/A
- Calificación de riesgo: scrAA+



Datos Fundamentales para la Persona Inversionista

BN DinerFondo colones - no diversificado

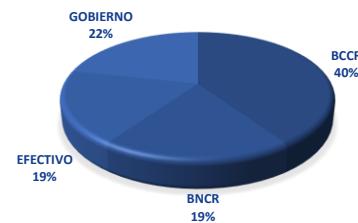
Glosario

- T+1: el dinero se acredita al siguiente día hábil de haberlo solicitado, siempre y cuando se haya solicitado antes de las 3:00 pm del día hábil previo.
- *Indicador de riesgo: Es el resultado de dividir la desviación estándar del rendimiento del fondo de los últimos 30 días, entre el rendimiento promedio de 30 días (se utilizan datos de 3 meses). Es decir, es una forma de medir la variación del rendimiento del Fondo en los últimos 30 días, comparado con el rendimiento de los últimos 90 días. Se considera que si el cambio es bajo, el riesgo del Fondo es bajo. Si el cambio es elevado, se considera que el Fondo es de mayor riesgo.
- Instrumentos de renta fija: Son inversiones donde se conoce cuánto y cuándo se va a recibir, como los bonos o certificados a plazo.
- Instrumentos de renta variable: Son inversiones donde los retornos no son fijos, fluctúan según el mercado, como las acciones.
- Productos estructurados: Son inversiones que combinan diferentes instrumentos financieros para crear un producto adaptado a ciertas necesidades o perfiles de riesgo.
- Hora de Corte: Momento específico del día en el que se cierra la recepción de transacciones. Las recibidas luego de la hora de corte se consideran para el día hábil siguiente.
- Desviación estándar: Mide la dispersión o variabilidad de los rendimientos con respecto a su promedio; indica cuánto se alejan los valores del promedio.
- Custodio: Banco Nacional, mediante una subcuenta en CEVAL a nombre del Fondo.

BN DINERFONDO

Portafolio de inversión

El dinero invertido en este Fondo está distribuido de la siguiente manera:



Definiciones

BCCR	Banco Central de Costa Rica
BNCR	Banco Nacional de Costa Rica
EFFECTIVO	Dinero en Cuenta
GOBIERNO	Ministerio de Hacienda