Datos Fundamentales para la Persona Inversionista

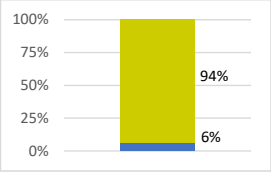
BN Internacional Liquidez - no diversificado

BN LIQUIDEZ FONDO INTERNACIONAL

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.

Inversionistas en la actualidad



Cantidad de personas inversionistas: 915
Información al 30 de Abril 2025

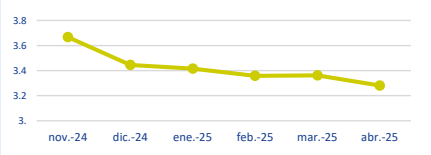
Objetivo y política de inversión

Tiene como objetivo proveer liquidez diaria de recursos y preservar su capital, por medio de instrumentos internacionales. Es una buena alternativa para quienes requieren atender necesidades de liquidez presentes o futuras.

El Fondo invierte en títulos de deuda emitidos por el sector público o privado internacional y Fondos de Inversión .

Rendimiento Mensual

Rendimientos últimos 30 días



Cada punto represneta los rendimientos de los últimos 30 días
Información al 30 de Abril 2025

Perfil de la persona inversionista y horizonte de Inversión

Está dirigido a inversionistas con perfil conservador, que tienen un horizonte de inversión de corto plazo, que requiere atender necesidades de liquidez presentes o futuras. Este Fondo no requiere que el inversionista cuente con amplia experiencia en el mercado de valores, aunque si debe conocer que el Fondo podría experimentar volatilidades.

Cargos y comisiones

Comisión de entrada:	0.00%
Comisión de administración:	0.50%
Comisión de salida:	0.00%

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

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.

Detalles importantes

- Tipo de Fondo: Abierto
- Hora corte: 2:00 PM
- Inversión inicial: $ 100.00
- Saldo mínimo en el Fondo $ 1.00
- Mínimo de retiro: $ 1.00
- Inversión sucesiva: $ 1.00
- Fecha de autorización: 14 Octubre 2020
- Custodio: Banco Nacional
- Calificación de riesgo: scrAAA+2
- Permanencia mínima recomendada: N/A

BN FONDOS

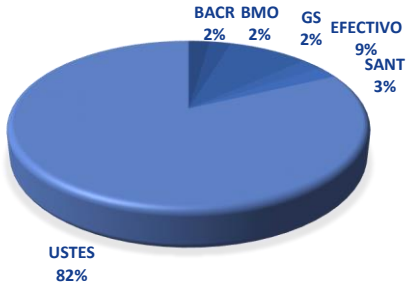
Datos Fundamentales para la Persona Inversionista

BN Internacional Liquidez - no diversificado

BN LIQUIDEZ FONDO INTERNACIONAL

Portafolio de inversión

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



Información al 30 de Abril 2025

Definiciones

BACR	Barclays PLC
BMO	Bank of Montreal
EFECTIVO	Dinero en la Cuenta
GS	Goldman Sachs Group Inc.
SANT	Banco Santander
USTES	Tesoro EE.UU.

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.

Glosario

- T+3: dinero se acredita tres días hábiles siguientes de solicitado, siempre y cuando se haya requerido antes de las 2:00 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.
- Custorio: Banco Nacional de Costa Rica.

BN FONDOS

PÚBLICA