

Sin Fronteras BAC Credomatic No Diversificado

Fecha de corte de la información: 31/Agosto/2019

Descripción:

Fondo de ingreso que invierte en el mercado local e internacional, en activos de renta fija soberanos y corporativos, y principalmente en dólares estadounidenses. El Fondo distribuye rendimientos trimestralmente.

¿A quién se dirige el Fondo?

El Fondo está dirigido a inversionistas que buscan una exposición a instrumentos de renta fija, que desean mantener su inversión por un plazo de permanencia recomendado no menor a 3 años y pueden asumir pérdidas temporales e incluso permanentes; son conscientes que podrían permanecer en el Fondo por plazos superiores al recomendado, de ser necesario. Los inversionistas del Fondo Sin Fronteras no requieren de liquidez inmediata.

¿En qué puede invertir el Fondo?

- **Renta fija:** El Fondo podrá invertir en una combinación de instrumentos individuales (bonos, papel comercial, reportos, certificados) y vehículos diversificados (Fondos de inversión, Fondos mutuos y ETF's). La calificación de riesgo mínima local es de BBB e internacional de B+ (o su equivalente).

- **Moneda de los valores en que está invertido el Fondo:** El Fondo podrá invertir en valores denominados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, colones costarricenses, euros y yenes.

Para más información consulte el Prospecto del Fondo en www.baccredomatic.com

¿Qué puedo hacer con el Fondo en la Banca en Línea y la Banca Móvil?

Banca en Línea: inversiones, retiros, consulta de saldo y rendimiento de la inversión.

Banca Móvil: realizar inversiones y retiros, desde y hacia productos bancarios.



Banca Móvil

Comité de inversiones:

Oscar Rodríguez U. (Presidente), Federico Odio G. (Country Manager BAC Credomatic), Arnoldo Camacho C. (miembro independiente) y Esteban Bonilla M. (Gerente Financiero BAC Credomatic).

Características

| | |
|----------------------------------|--|
| Tipo | Abierto |
| Clase de activo: | Renta Fija |
| Moneda: | Dólar estadounidense USD |
| Valor de la participación: | 1,03482903 USD |
| Valor neto del Fondo (millones): | 5,99 USD |
| Fecha de creación: | 18/Feb/1998 |
| Inversión y saldo mínimo: | 250 USD |
| Aportes y retiros: | 100 USD |
| Plazo para reembolso: | 5 días hábiles |
| Comisión de administración: | 1.25% del activo neto |
| Comisión de entrada y salida: | No aplica. |
| Entidad de Custodia: | Banco BAC San José, S.A. |
| Calificación de riesgo: | scr AA+3 Estable otorgada por la Sociedad Calificadora de Riesgo Centroamericana, S.A. el 10/Junio/2019. |

Desempeño del Fondo

Rentabilidad

| Rendimiento neto | Anualizado |
|------------------|------------|
| YTD: | 13,42% |
| Último año: | 7,38% |
| Últimos 3 años: | 3,47% |
| Últimos 5 años: | 2,75% |

YTD (Yield to Date): corresponde al rendimiento del 01 de enero del año en curso a la fecha de corte de la información.

Los rendimientos generados a partir del 18 de junio 2018, son de conformidad con la política de inversión vigente.

La política de inversión actual puede ser consultada en www.baccredomatic.com

Riesgo

Duración modificada: 3,27%

Desviación estándar último año: 3,18%

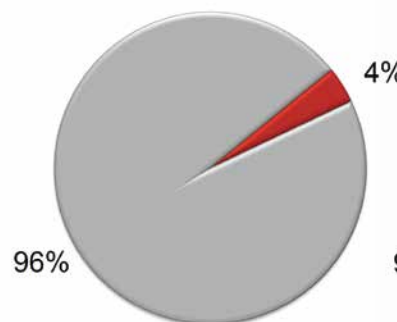
Duración modificada: indica el porcentaje de cambio en el valor del Fondo al cambiar un punto porcentual los tipos de interés de mercado.

Desviación estándar: muestra la variación o dispersión de los rendimientos que se han observado en el Fondo alrededor de su rendimiento promedio, entre mayor es esta dispersión, mayor es la posibilidad de tener rendimientos no esperados.

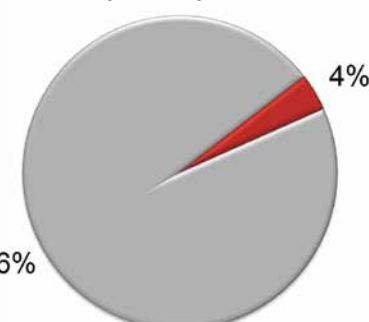
La desviación estándar generada a partir del 18 de junio del 2018, es de conformidad con la política de inversión vigente.

La política de inversión actual puede ser consultada en www.baccredomatic.com

Composición por clase de activo



Composición por emisor



■ Efectivo
■ Renta Fija

■ Soberano
■ Corporativo