

Innovación BAC Credomatic No Diversificado

Fecha de corte de la información: 15/Octubre/2019

Descripción:

Fondo de crecimiento que invierte en los mercados local e internacional, en activos mixtos (efectivo, renta fija, renta variable y alternativos), y primordialmente en dólares estadounidenses. Concentrado en renta fija.

¿A quién se dirige el Fondo?

El Fondo está dirigido a inversionistas que buscan una exposición moderada al riesgo, 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 Innovación no requieren de liquidez inmediata ni ingresos periódicos.

¿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 e ETF´s). La calificación de riesgo mínima local es de BBB e internacional de B+ (o su equivalente).

- **Renta variable y alternativo:** El Fondo podrá solamente invertir en vehículos diversificados (Fondos de inversión, Fondos mutuos e ETF´s).

- **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

Características

Tipo	Abierto
Clase de activo:	Mixto
Moneda:	Dólar estadounidense USD
Valor de la participación:	1,05677888 USD
Valor neto del Fondo (millones):	1,18 USD
Fecha de creación:	13/Dic/2017
Inversión y saldo mínimo:	50 USD
Aportes y retiros:	10 USD
Plazo para reembolso:	10 días hábiles
Comisión de administración:	0.50% 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:	14,24%
Último año:	8,05%
Últimos 3 años:	N/A
Últimos 5 años:	N/A

N/A: Información no disponible por ser un Fondo de reciente introducción en el mercado. YTD (Yield to Date): Corresponde al rendimiento del 01 de enero del año en curso a la fecha de corte de la información.

Riesgo

Desviación estándar último año: 3,87%

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.

¿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.

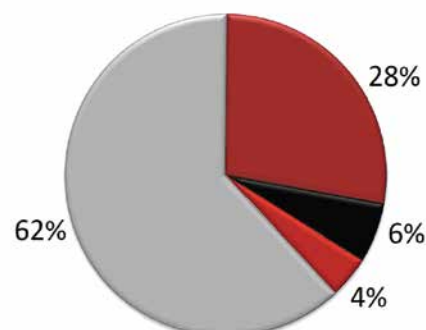


Banca Móvil

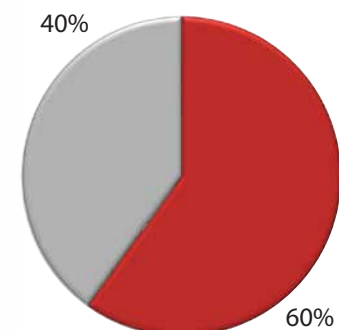
Comité de inversiones:

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

Composición por clase de activo



Composición por mercado



■ Renta variable ■ Alternativo ■ Mercado Local
■ Renta fija ■ Efectivo ■ Mercado Internacional