

Fondo de Inversión BCT Renta Variable USA - No Diversificado

Autorizado mediante acuerdo SGV-R-3615 del 8 de febrero 2021

Gerente General: MBA. Juan Pablo Aguilar Carvajal

Gestor del portafolio: Lic. Alex Ramírez Mora

Entidad de Custodia: Banco BCT S.A

Disposiciones operativas

Monto mínimo de inversión: \$200 (doscientos dólares)

Monto mínimo de aportes adicionales: \$10 (diez dólares)

Monto mínimo de retiro: \$100 (cien dólares)

Saldo mínimo: \$200 (doscientos dólares)

Valor nominal de la participación: \$1 (un dólar)

Hora de corte: Antes de la 1:00 p.m. para suscripciones en t y solicitud de liquidaciones en t+7 días hábiles.

Comisión de administración: 1.50%

Número de Inversionistas: 151

Activo administrado: \$1,6 millones

Precio Participación: 1.4032370231

Duración Modificada: N.A.

Desviación estándar últimos 360 días: 5.10

Descripción del Fondo

Este fondo de inversión está diseñado para inversionistas que deseen realizar inversiones de mediano plazo con exposición a una cartera de activos compuesta principalmente por instrumentos de renta variable, tales como acciones y ETF's (Exchange Traded Funds) de mercados globales. La inversión que el cliente realice en este fondo tiene como objetivo mantener un porcentaje de su portafolio personal con exposición a los mercados más desarrollados del mundo. El plazo de inversión recomendado es de al menos 5 años.

Las inversiones del fondo se realizan en mercados internacionales. Estos mercados son muy transparentes y ajustan los precios de manera inmediata ante todos los eventos significativos. Por esa razón, estos pueden mostrar una volatilidad que sea percibida como alta, pero en realidad es normal en este tipo de mercados. Este fondo de inversión no genera flujos intermedios de dinero, sino que la inversión se mantiene hasta que el inversionista retire su inversión (tanto del principal como el rendimiento generado por la cartera de valores) en el mediano y largo plazo. Este fondo no es por lo tanto recomendado para generar renta corriente o para el manejo de liquidez. Los títulos valores que conforman la cartera de inversiones serán valorados de acuerdo con la categoría de valor razonable con cambio en estado de resultados que aplica para las inversiones en activos clasificados de renta variable en general.

Calificación de riesgo otorgada por Moody's Local CR Calificadora de Riesgo S.A.

AA-rv.cr: Los fondos de renta variable evaluados en AArv.cr tienen una calidad de inversión alta en comparación con otros fondos de renta variable. El modificador "-r" indica que el fondo se ubica en el extremo inferior de su categoría de calificación genérica. La sensibilidad del fondo es **MRA4.cr** lo cual indica que tiene una sensibilidad alta a los cambios en las tasas de interés y otras condiciones del mercado.

D C B BB BBB A **AA** AAA

Información general de la sociedad administradora

Fundación: año 1996

Cantidad de fondos administrados: 6

Activos administrados: \$87 millones

Resumen de Políticas de Inversión

Tipos de Valores

Valores accionarios: Hasta 100%
Inversión en ETF's: Hasta 95%
Efectivo: Hasta 100%
Reportos Tripartitos: Hasta 20%

Países y sectores

Mercado Internacional: Hasta 100%
Inversión en EEUU: Al menos 80%
Por tipo de sector: Hasta 40%

Concentración en un solo emisor y emisión

En una emisión: Hasta 75% en acciones o ETFs
En un emisor: Hasta 75% por emisor o ETF's

Calificación de riesgo mínima para los valores

El fondo no invierte en emisiones de deuda. Las acciones y ETF's no cuentan con calificación de riesgo.