

DESCRIPCIÓN GENERAL DEL FONDO

El Fondo de Inversión Portafolio BCR Colones No Diversificado, en adelante el Fondo está dirigido a inversionistas físicos y/o, inversionistas institucionales, corporaciones, empresas y demás, que deseen realizar inversiones que tengan el respaldo en productos de captación del Banco de Costa Rica, principalmente en Certificados de Depósito a Plazo y títulos valores emitidos por el Banco de Costa Rica, y que al mismo tiempo, desean la liquidez que ofrecen los Fondos del Mercado de Dinero que permiten obtener el reembolso de las participaciones a partir del día hábil siguiente y hasta en un plazo máximo de 3 días hábiles contados a partir de la fecha de recibo de la solicitud de retiro.

Este es un Fondo del mercado nacional, de renta fija y con una cartera compuesta exclusivamente por productos de captación, principalmente certificados de depósito a plazo del Banco de Costa Rica y valores autorizados para oferta pública emitidos por el Banco de Costa Rica y se dirige a inversionistas que desean mantener una alta liquidez y un bajo riesgo en sus inversiones

DATOS GENERALES DEL FONDO

Tipo de Fondo: Abierto – Mercado de Dinero

Mercado en el que invierte: Público Local

Moneda: Colones Costarricenses

Entidad de Custodia: Banco de Costa Rica

Entidad Administradora: BCR SAFI

Activos Netos: ₡47.742.935.818,98

Comisión de Administración: 1,30%

Monto mínimo de inversión: ₡5.000,00

Cantidad de cuentas abiertas inversionistas: 3.726

Calificadora de Riesgo: Moody's Local Costa Rica

Nota: Datos al 31/03/2025

VARIABLES DE RIESGO

La calificación se fundamenta en las políticas y proceso detallados del Fondo para la selección y carteras, así como su gestión de riesgo para el monitoreo y cumplimiento de los parámetros establecidos. La calificación también pondera por la experiencia del equipo gestor, así como la capacidad y respaldo de BCR SAFI, entidad que a su vez pertenece a un Grupo Financiero consolidado en Costa Rica.

Tipo de Calificación	Calificación actual	Perspectiva actual
Cuotas de participación	scr AA+2 (CR)	Estable

Calificación Anterior	Perspectiva anterior
scr AA+2 (CR)	Estable

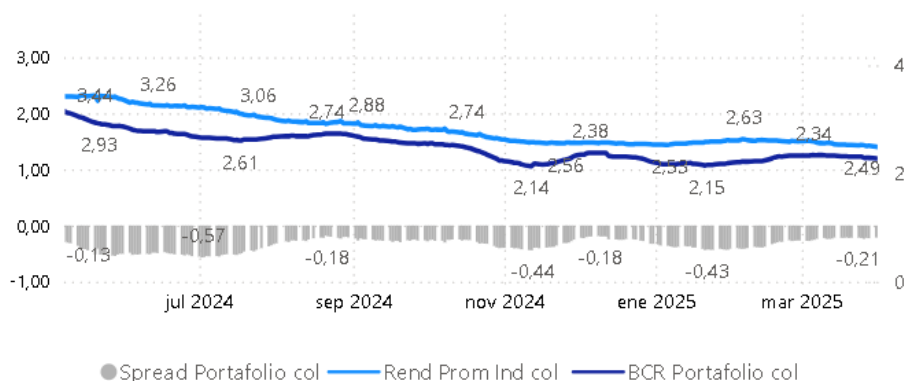
scr AA (CR): La calidad y diversificación de los activos del fondo, la capacidad para la generación de flujos, las fortalezas y debilidades de la administración, presentan una alta probabilidad de cumplir con sus objetivos de inversión, teniendo una buena gestión para limitar su exposición al riesgo por factores inherentes a los activos del fondo y los relacionados con su entorno. Nivel muy bueno. Las calificaciones desde “scr AA (CR)” a “scr C (CR)” pueden ser modificadas por la adición del signo positivo (+) o negativo (-) para indicar la posición relativa dentro de las diferentes categorías.

Categoría 2: moderada sensibilidad a condiciones cambiantes en el mercado. Los fondos de inversión en la categoría 2 se consideran con una moderada sensibilidad a condiciones cambiantes en el mercado. Es de esperar que el fondo presente alguna variabilidad a través de cambios en los escenarios de mercado.

Indicador	Al 31/03/25
Desviación estándar - 12 meses	0,55
RaR - 12 meses	6,18
Duración del Portafolio	0,25
Duración Modificado del Portafolio	0,25
PPI	0,33

EVOLUCIÓN DEL RENDIMIENTO

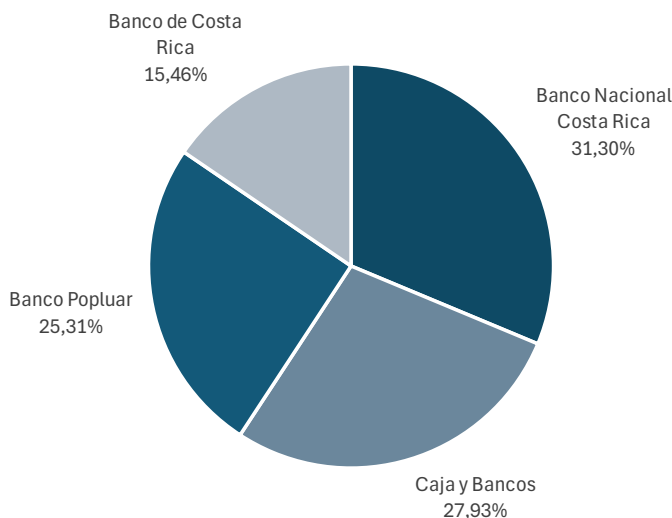
BCR Portafolio colones vs Industria (Cartera pública)



Rendimientos	
Últimos 30 días	Últimos 12 meses
2,28%	2,59%

Nota: Rendimientos al 31/03/2025

COMPOSICIÓN DE LA CARTERA



Emisor	% Cartera al 31/03/25
Banco Nacional Costa Rica	31,30%
Caja y Bancos	27,93%
Banco Popluar	25,31%
Banco de Costa Rica	15,46%

Antes de invertir solicite el prospecto del fondo de inversión. Los rendimientos producidos en el pasado no garantizan un rendimiento similar en el futuro. La autorización para realizar oferta pública no implica calificación sobre el fondo de inversión ni de la sociedad administradora. La gestión financiera y el riesgo de invertir en este fondo de inversión no tienen relación con las entidades bancarias o financieras u otra entidad que conforman su grupo económico, pues su patrimonio es independiente.