



# Pioneros en la industria de fondos costarricense



Antes de invertir solicite el prospecto del fondo de inversión.”  
“La autorización para realizar oferta pública no implica calificación sobre la bondad de las participaciones del fondo de inversión ni sobre la solvencia del fondo o de su sociedad administradora.”  
“Los rendimientos producidos en el pasado no garantizan un rendimiento similar en el futuro.” “La gestión financiera y el riesgo de invertir en este fondo de inversión, no tienen relación con los de entidades bancarias o financieras de su grupo económico, pues su patrimonio es independiente.” “Un fondo de inversión no es un depósito bancario, por lo que no está asegurado ni garantizado por el Estado Costarricense, ni por la sociedad administradora o su grupo financiero” “Para obtener mayor información sobre los fondos de inversión, se pueden realizar consultas a cualquier oficina de la sociedad administradora o a la Superintendencia General de Valores”.

## Aldesa Sociedad de Fondos de Inversión

Aldesa Sociedad de Fondos de Inversión se enfoca en diseñar, estructurar y administrar fondos de inversión de diferentes características.

Con la creación de la unidad en 1998, Aldesa se convirtió en pionero en la industria de fondos de inversión en el mercado de valores costarricense.

Aldesa Fondos de Inversión destaca por ser la primera administradora en diseñar y estructurar la figura de fondo de inversión inmobiliario, primer instrumento de inversión colectiva de carácter inmobiliario en el mercado local.

### Nuestra familia de fondos

Aldesa Fondos de Inversión ha creado una familia de fondos tanto del mercado local como internacional, que permiten satisfacer las más variadas necesidades de nuestros clientes. Esta familia la componen fondos de liquidez, ingreso, inmobiliario, de desarrollo inmobiliario, de renta fija y variable, así como de naturaleza abierta y cerrada.

### Fondos de liquidez

Conocidos como fondos de mercado de dinero, se caracterizan por su liquidez y por la estabilidad en el precio de la participación, ya que invierten en instrumentos de corto plazo.

El objetivo fundamental de los fondos de liquidez es dotar a las personas, tanto físicas como jurídicas, de un mecanismo que les permita obtener un rendimiento sobre el flujo de caja de corto plazo.

#### F.I. Diversificado Aldesa Liquidez Colones

El Fondo de Inversión Diversificado Aldesa Liquidez Colones está dirigido a inversionistas individuales, inversionistas institucionales y corporaciones que desean realizar inversiones de corto plazo y que requieran de un plazo de reembolso de uno a tres días hábiles. Ha sido diseñado para inversionistas que mantienen recursos ociosos durante períodos cortos y desean colocarlos en un portafolio diversificado, con alta liquidez.

#### Características del fondo

<b>Plazo Recomendado:</b>	Tres días hábiles
<b>Monto Mínimo:</b>	₡ 1
<b>Tipo de Fondo:</b>	Abierto
<b>Distribución de rendimientos:</b>	Fluctuante

### F.I. Diversificado Aldesa Liquidez Dólares

El Fondo de Inversión Diversificado Aldesa Liquidez Dólares está dirigido a inversionistas individuales, inversionistas institucionales y corporaciones que desean realizar inversiones de corto plazo y que requieran de un plazo de reembolso de uno a tres días hábiles. Ha sido diseñado para inversionistas que mantienen recursos ociosos durante períodos cortos y desean colocarlos en un portafolio diversificado con alta liquidez.

#### Características del fondo

<b>Plazo Recomendado:</b>	Tres días hábiles
<b>Monto Mínimo:</b>	\$ 1
<b>Tipo de Fondo:</b>	Abierto
<b>Distribución de rendimientos:</b>	Fluctuante

### F.I. ND Aldesa Liquidez Público Colones

El Fondo de Inversión No Diversificado Aldesa Liquidez Público Colones está dirigido a inversionistas individuales, inversionistas institucionales y corporaciones que mantengan recursos ociosos durante periodos cortos y desean realizar inversiones a la vista en un portafolio conformado por títulos emitidos por entidades del sector público. Es ideal para aquellos inversionistas que requieran de un plazo de reembolso de tres días hábiles. El fondo se compone de una cartera de títulos con un plazo promedio de inversión menor o igual a 90 días.

#### Características del fondo

<b>Plazo Recomendado:</b>	Tres días hábiles
<b>Monto Mínimo:</b>	¢ 1.00
<b>Tipo de Fondo:</b>	Abierto
<b>Distribución de rendimientos:</b>	Fluctuante

## Fondos de renta

Están dirigidos a aquellos inversionistas que buscan un ingreso periódico adicional y estable, con el fin de incrementar las posibilidades de gasto o inversión en periodos futuros.

Estos fondos no están expuestos directamente a las volatilidades del mercado, por lo que presentan estabilidad en sus rendimientos, en el mediano y largo plazo.

### F.I. ND Aldesa Mensual Colones

El Fondo de Inversión No Diversificado Aldesa Mensual Colones está dirigido a personas físicas o jurídicas que buscan un ingreso periódico mensual adicional con el fin de incrementar las posibilidades de gasto o inversión periódica.

#### Características del fondo

<b>Plazo Recomendado:</b>	De seis meses a un año
<b>Monto Mínimo:</b>	₡ 3.000.000
<b>Tipo de Fondo:</b>	Abierto
<b>Distribución de rendimientos:</b>	de Fluctuante, primer día hábil de cada mes

### F.I. ND Aldesa Renta Dólares

El Fondo de Inversión No Diversificado Aldesa Renta Dólares está dirigido a personas físicas o jurídicas que buscan invertir su dinero en dólares estadounidenses con dos propósitos: evitar el impacto negativo de la devaluación del colón sobre sus ahorros y generar un ingreso periódico mensual.

#### Características del fondo

<b>Plazo Recomendado:</b>	De seis meses a un año
<b>Monto Mínimo:</b>	\$ 10.000
<b>Tipo de Fondo:</b>	Abierto
<b>Distribución de rendimientos:</b>	Fluctuante, primer día hábil de cada mes

## Fondos inmobiliarios

Los Fondos de Inversión Inmobiliarios son vehículos de inversión colectiva que invierten en bienes inmuebles. Estos fondos permiten, además de participar del mercado inmobiliario sin necesidad de un gran patrimonio, ser parte de una cartera diversificada de inversiones, disminuyendo el riesgo de las inversiones en instrumentos de naturaleza financiera provocado por las variaciones de las tasas de interés.

### F.I. Inmobiliaria de Renta y Plusvalía

El Fondo de Renta y Plusvalía se dirige a todo aquel inversionista que desee diversificar sus inversiones a través de un portafolio de activos no financieros. El objetivo del Fondo es proteger el capital del inversionista del riesgo de inflación, maximizar la renta del inversionista, diversificar y compensar los riesgos. Este fondo no se recomienda para aquellas personas que invierten dinero ocioso en forma transitoria o a plazo fijo.

### Características del fondo

<b>Plazo recomendado</b>	Mínimo 3 años
<b>Monto mínimo de inversión</b>	\$10.000
<b>Composición de la cartera</b>	<p>Por su grado de especialización el fondo invertirá no menos de un 80% de su cartera en bienes inmuebles.</p> <p>El restante porcentaje debe ser mantenido en efectivo en cuenta corriente para las necesidades de caja o invertido en valores de oferta pública.</p>
<b>Distribución de rendimientos:</b>	Distribuirá el último día de cada mes hasta un 100% de sus ganancias líquidas, según la políticas de inversión que para tal efecto establezca el Comité de Inversión.

### F.I de Desarrollo Inmobiliario Monte del Barco

El Fondo de Inversión de Desarrollo Inmobiliario Monte del Barco se dirige a inversionistas institucionales, es decir, intermediarios financieros y de valores, organismos internacionales, fondos de inversión, fondos de pensión y fideicomisos que funcionen como fondos de inversión o de pensión. También está dirigido a inversionistas sofisticados, aquellos que cuenten con un patrimonio neto igual o superior a \$1 millón de dólares, o bien, con la capacidad para asumir los riesgos que representa la inversión en valores para el perfil de sofisticado.

### Características del fondo

<b>Plazo Recomendado:</b>	Entre 10 y 15 años.
<b>Monto Mínimo:</b>	50 participaciones
<b>Composición de cartera:</b>	<p>El objetivo primordial del fondo es invertir en proyectos inmobiliarios en distintas fases de diseño y construcción para su conclusión y venta o arrendamiento. Adicionalmente podrá adquirir inmuebles para la generación de plusvalías. Asimismo, podrá invertir en valores del sector público y del sector privado que se encuentren autorizados por la regulación sobre fondos de inversión.</p>
<b>Distribución de Rendimientos:</b>	No distribuye rendimientos periódicos, sino que éstos se acumulan en el valor de la participación. El fondo procederá a la distribución del 100% de

	los rendimientos netos al momento de la liquidación del proyecto, excepto en situaciones en las que el proyecto genere ingresos que permitan que el fondo distribuya rendimientos antes de la liquidación del proyecto se informará por medio de un comunicado de Hechos Relevantes.
--	--

### F.I de Desarrollo Inmobiliario Terra C

El Fondo de Inversión de Desarrollo Inmobiliario Terra C se dirige a inversionistas institucionales, es decir, intermediarios financieros y de valores, organismos internacionales, fondos de inversión, fondos de pensión y fideicomisos que funcionen como fondos de inversión o de pensión. También está dirigido a inversionistas sofisticados, aquellos que cuenten con un patrimonio neto igual o superior a \$1 millón de dólares, o bien, con la capacidad para asumir los riesgos que representa la inversión en valores para el perfil de sofisticado.

#### Características del fondo:

<b>Plazo Recomendado:</b>	Entre 1 y 5 años.
<b>Monto Mínimo:</b>	50 participaciones
<b>Composición de cartera:</b>	El objetivo primordial del fondo es invertir en proyectos inmobiliarios en distintas fases de diseño y construcción para su conclusión y venta o arrendamiento. Adicionalmente podrá adquirir inmuebles para la generación de plusvalías. Asimismo, podrá invertir en valores del sector público y del sector privado que se encuentren autorizados por la regulación sobre fondos de inversión.
<b>Distribución de Rendimientos:</b>	El fondo procederá a la distribución del 100% de los rendimientos netos al momento de la liquidación del proyecto, excepto en situaciones en las que el proyecto acumule ingresos que permitan que el fondo distribuya rendimientos antes de la liquidación del proyecto para lo cual se informará por medio de un comunicado de hecho relevante.

## Profesionales altamente capacitados

Nuestro equipo de trabajo lo componen profesionales con amplio conocimiento y experiencia en el desarrollo de instrumentos financieros, lo que los faculta para diseñar fondos de inversión que se adapten a las diversas necesidades de nuestros clientes.

## Regulación y calificación de riesgos

Nuestros fondos, además de estar inscritos y supervisados por la autoridad local competente, se encuentran calificados por instituciones de primer orden y regidos por altos estándares en términos de gestión de portafolios y administración de riesgos.