

FICHA TÉCNICA

Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Crecer Balanceado

Al 31 de Julio 2020

En el mes de julio persisten las preocupaciones por el brote de coronavirus en América. Sin embargo, se destaca que diferentes laboratorios están registrando con mayor frecuencia hallazgos positivos en busca de una cura. Esto se ha reflejado en importantes ganancias en las acciones de mercados emergentes y de Latinoamérica. Mientras los mercados desarrollados siguen mostrando una recuperación sólida.

En cuanto al Fondo APV Crecer-Balanceado, nos encontramos en la etapa inicial de construcción de un portafolio diversificado. Para esto, hemos iniciado con la base de liquidez que brindará apoyo a nuestras exposiciones internacionales; por lo anterior, este mes nos hemos concentrado en depósitos a plazo y cuentas corrientes en el mercado local. Nuestra expectativa es que el próximo mes iniciemos con la ejecución de una estrategia diversificada en las principales regiones del mundo.

1- Características del Fondo

Fecha de inicio de operaciones	1 Julio de 2020
Valor administrado	\$908,542.18
Valor cuota al cierre	\$1.0017779
Número de cuotas	905,558.42543828
Número de participantes	123
Aporte mínimo en descuento en planilla o cargo automático	\$25.00
Aporte mínimo en otras formas de pago	\$250.00
Adición mínima en descuento en planilla o cargo automático	\$25.00
Adición mínima en otros medios	\$250.00
Saldo mínimo	\$25.00

Comisión por retiro anticipado	2.00% (IVA incluido)
Permanencia mínima	30 días
Porcentaje máximo de comisión	2.00% (IVA incluido)
Base de comisión	Nominal anual liquidada diariamente sobre el saldo del portafolio
Gastos con cargo al fondo	Clasificación de riesgo Auditor externo Corretaje bursátil Depósito y custodia Otros
Custodia de valores	Bank of New York Mellon Central de Depósitos de Valores

2- Calificación del Fondo

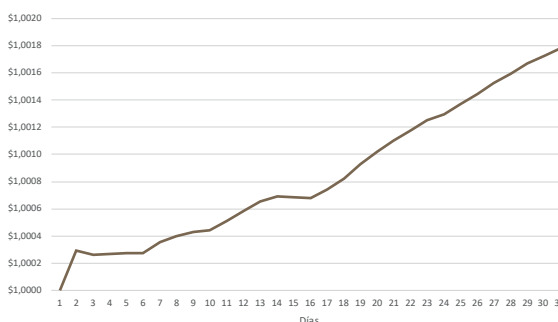
Tipo de riesgo

Riesgo de administración y operacional	Adm 1
Riesgo de mercado	Rm 2+
Riesgo de crédito	AA+
Fecha de la última calificación del fondo	29/Abr/2020
Entidad calificador	Zumma ratings

3- Objetivo del Fondo

El objetivo del fondo es realizar una gestión activa de un portafolio con perfil de riesgo **moderado**, a través de la exposición a distintos activos de renta fija y variable

4- Evolución del valor cuota



Rentabilidad efectiva anual del portafolio (neto de comisiones y gastos)

	Último mes	Últimos 6 meses	Último año
Rentabilidad	2,25%		
Rentabilidad Promedio Mensual	2,25%		
Volatilidad de la Rentabilidad Promedio Mensual			

* Los datos no mostrados se agregarán en cuanto el fondo vaya cumpliendo con la antigüedad indicada en cada columna

5- Hoja de vida del Administrador de Inversiones

Nombre: René Marcelo Guerra Mejía
Profesión: Economista, Master in Finanzas y CFA charterholder
Experiencia: 10 años.
Otros fondos a su cargo: Fondo Conservador AFP Crecer y Fondo Especial de Retiro AFP Crecer.

6- Datos de contacto

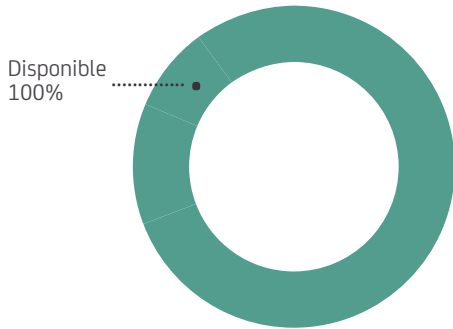
www.crecer.com.sv
 Línea de atención: 2211-9393, opción 4
 atencion@crecer.com.sv

Dirección: Alameda Dr. Manuel Enrique Araujo #1100
 San Salvador, El Salvador

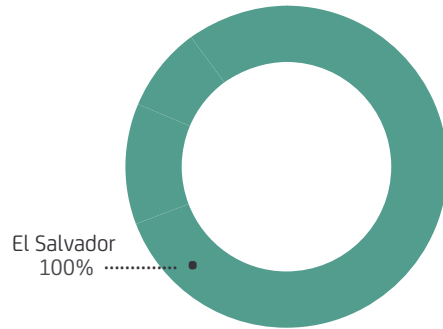


7- Distribución del portafolio

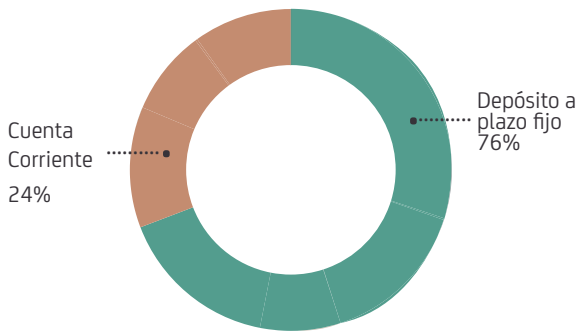
Composición del activo



Distribución por regiones



Distribución por tipo de inversión



La información contenida en el presente documento es de carácter confidencial y destinada únicamente a aquellos destinatarios que han sido autorizados para recibirla, pero no autorizados para su distribución. AFP Crecer S.A. las sociedades que forman parte del grupo al que pertenece, sus accionistas, directores, gerentes, empleados o representantes (que se pueden denominar como "Miembros de AFP Crecer") no aceptan responsabilidad alguna por las acciones de una tercera parte con acceso a esta información. Si usted recibe esta información por error, se le ha notificado por medio de este disclaimer que la distribución, reproducción o uso de esta información está estrictamente prohibido. Todos los datos, proyecciones, reportes, precios, productos o cualquier información contenida en el documento son propiedad exclusiva de AFP Crecer S.A. y pueden sufrir modificaciones sin necesidad de existir un previo aviso. Este documento es únicamente para efectos informativos y no constituye una oferta, invitación a ofertar o comprar algún producto financiero. Los productos o servicios contenidos en este documento están sujetos a una determinada serie de riesgos, incluyendo la posible pérdida del capital inicialmente invertido. El FONDO DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO CRECER BALANCEADO ha sido inscrito en el Registro Público de la Superintendencia del Sistema Financiero lo cual no implica que ella recomienda formar parte del Fondo y que opine favorablemente sobre la rentabilidad o calidad de los instrumentos en que invierta. Las cantidades de dinero que se reciben en concepto de aportes para un Fondo de Ahorro Previsional Voluntario son inversiones por cuenta y riesgo de los inversionistas, no son depósitos bancarios ni cotizaciones obligatorias a un Fondo de Pensiones y no tienen la garantía del Instituto de Garantía de Depósitos.