

FICHA TÉCNICA

Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Crecer Balanceado

Al 31 de diciembre 2020

En diciembre, los mercados continuaron con el alza observada en noviembre debido al optimismo impulsado por el inicio de las campañas de vacunación en diferentes países para contener el COVID-19. Esto trajo alivio a los inversionistas a pesar de las nuevas medidas de confinamiento impuestas en Europa por el hallazgo de la nueva cepa del virus. Además, los mercados europeos presentaron un impulso causado por el acuerdo comercial alcanzado entre el Reino Unido y la Unión Europea luego de diferentes rondas de negociaciones. Otro tema relevante fue la aprobación de un nuevo paquete de estímulo económico en Estados Unidos el cual contiene programas de ayuda a empresas y la entrega de un cheque de \$600 por persona. Durante el mes, se observó una leve alza en los rendimientos de los bonos del Tesoro y en el precio del oro.

En cuanto al fondo APV Crecer Balanceado, en diciembre se aumentaron las posiciones en renta variable y renta fija internacional aprovechando las condiciones del mercado. Como producto, se obtuvieron resultados positivos en el fondo con una rentabilidad de 1.37% (17.43% anualizado).

1- Características del Fondo

| | |
|--|--|
| Fecha de inicio de operaciones | 1 Julio de 2020 |
| Valor administrado | \$2,730,468.26 |
| Valor cuota al cierre | 1.05475242 |
| Número de cuotas | 2,588,729.08382319 |
| Número de participantes | 526 |
| | |
| 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

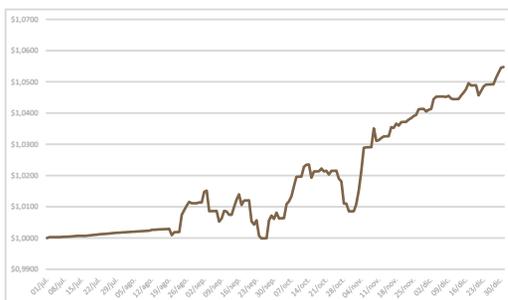
Tipo de riesgo

| | |
|---|---------------|
| Riesgo de administración y operacional | Adm 1 |
| Riesgo de mercado | Rm 2+ |
| Riesgo de crédito | AA+ |
| Fecha de la última calificación del fondo | 19/Oct/2020 |
| Entidad calificadoradora | 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 de valor cuota



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

| | Último mes | Últimos 6 meses | Último año |
|---|------------|-----------------|------------|
| Rentabilidad | 17.43% | 11.25% | |
| Rentabilidad Promedio Mensual | | 11.34% | |
| Volatilidad de la Rentabilidad Promedio Mensual | | 4.48% | |

* 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 en 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

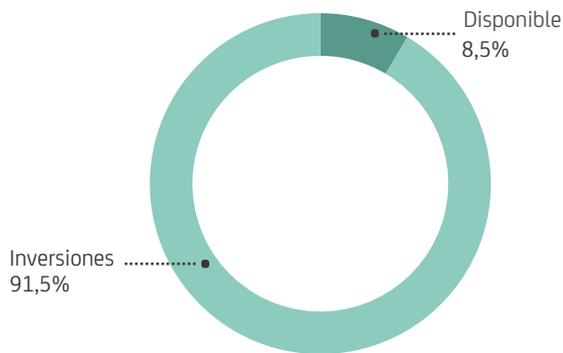
www.crecer.com.sv
 Línea de atención: 2211-9393, opción 4
 atencion@crecer.com.sv

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

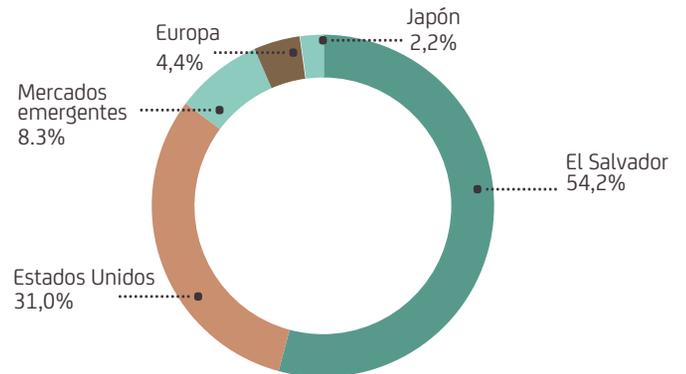


7- Distribución

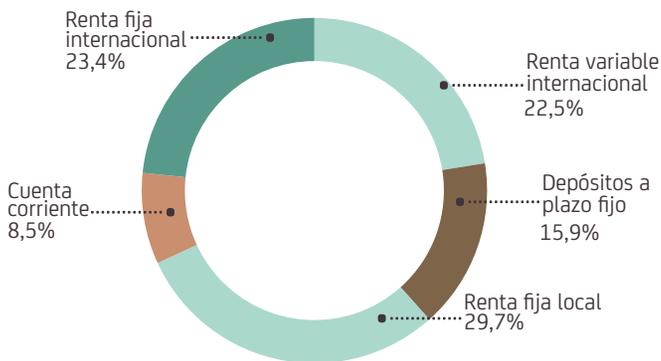
Composición del activo



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.