

FICHA TÉCNICA

Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Crecer Balanceado

Al 31 de mayo del 2021

Durante mayo, los mercados internacionales continuaron con las ganancias experimentadas en los meses pasados, a pesar de que en el mes se tuvo un aumento de la volatilidad marcado por la aceleración de las expectativas inflacionarias entre los inversionistas. En renta variable internacional, los retornos fueron liderados por Europa. En menor magnitud, Japón y mercados emergentes tuvieron un desempeño favorable.

En Estados Unidos, los datos económicos mostraron que la inflación de mayo resultó mayor de lo esperado por diferentes analistas. Esto deterioró el sentimiento del mercado y los precios de los activos, ante las preocupaciones de que la Reserva Federal comience a endurecer su política monetaria antes de lo esperado. Por su parte, la Fed reiteró que esta tendencia como transitoria, por lo que mantendrá, por el momento, su política monetaria expansiva, aunque esperan en las próximas reuniones comenzar a discutir el futuro del ritmo del programa de compras de bonos. Por el lado de renta fija internacional, los Bonos del Tesoro mostraron estabilidad influyendo en que otros tipos de bonos obtuvieran retornos positivos en el mes, destacándose los bonos de mercados emergentes y bonos de grado de inversión.

En mayo, el fondo APV Crecer Balanceado aumentó sus participaciones en renta variable de Estados Unidos y profundizó su exposición en inversiones locales. La mayor parte de la rentabilidad se explicó por las inversiones en renta variable internacional y renta fija local. En renta variable internacional, el retorno fue de 1.63%, siendo este superior al del índice MSCI ACWI por mayor exposición en acciones de compañías en Europa.

1- Características del Fondo

| | |
|---|--|
| Fecha de inicio de operaciones | 1 de julio de 2020 |
| Valor administrado | \$5,517,268.24 |
| Valor cuota al cierre | \$1.09052912 |
| Número de cuotas | 5,059,258.07 |
| Número de participantes | 867 |
| Aporte mínimo en descuento en planilla | \$25.00 |
| Aporte mínimo en otras formas de pago | \$250.00 |
| Adición mínima en descuento en planilla | \$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 | 20/Abr/2021 |
| 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* | Valor acumulado** |
|--------------------------------|------------|-----------------|-------------|-------------------|
| Rentabilidad | 6.57% | 9.88% | | 9.92% |
| Volatilidad de la Rentabilidad | | | | 3.43% |

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

** Desde la fecha de inicio de operaciones

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

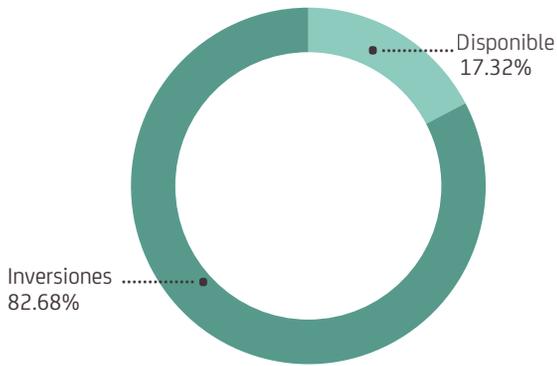
www.crecer.com.sv
 Línea de atención: 2211-9393, opción 4
 atencion@crecer.com.sv

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

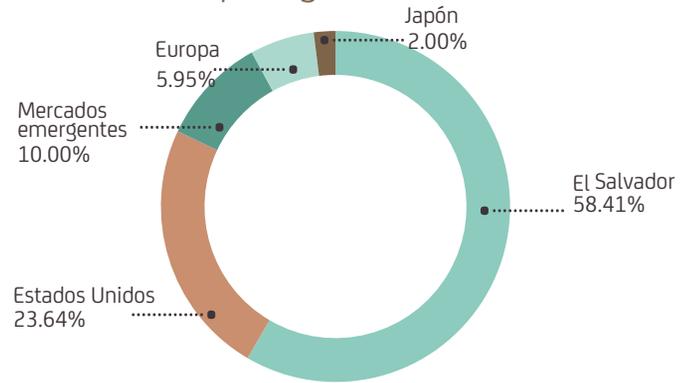


7- Distribución

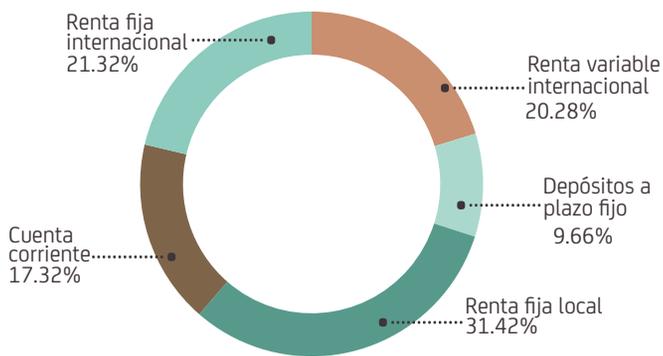
Composición del activo



Distribución por regiones



Distribución por tipo de inversión



Este documento ha sido preparado con el objetivo de brindar información a los clientes del Plan Dinámico, partícipes del Fondo APV Crecer-Balanceado.

Para una asesoría personalizada, ingresa a nuestras herramientas digitales en <https://www.crecer.com.sv/web/herramientas-digitales/>



La información que contiene este documento se ofrece con el único propósito de brindar información actualizada del panorama financiero global y en ningún momento se deberá considerar como una oferta o invitación a ofertar para la compra de instrumentos financieros o la contratación de servicios. La información y opiniones en este documento provienen de fuentes en las que AFP CRECER, S.A. tiene cierto nivel de confianza, sin embargo, la institución se reserva el derecho de hacer las modificaciones pertinentes y sin previo aviso en caso de considerarlo necesario y no se responsabiliza por los daños o lucro cesante que surjan del uso de la información presentada.