

FICHA TÉCNICA

Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Crecer Balanceado

Al 30 de junio del 2021

En junio, los mercados accionarios internacionales presentaron modestas ganancias a pesar de la volatilidad experimentada en el mes. En renta variable internacional, se tuvieron retornos positivos en Estados Unidos y mercados emergentes. Las acciones de Europa y Japón registraron caídas. Mientras tanto, en renta fija internacional se tuvieron avances siendo estos liderados por bonos de mercados emergentes y de grado de inversión.

Uno de los factores que definió la dinámica de los mercados en el mes fue la revisión de la política monetaria de la Reserva Federal, que ahora considera un alza en tasas de interés para 2022. En los mercados esta noticia ocasionó que los rendimientos de los bonos del Tesoro con vencimientos en el corto plazo subieran y que el dólar se fortaleciera frente a otras monedas. En mercados emergentes, diferentes bancos centrales continuaron subiendo sus tasas de interés como respuesta al aumento de la inflación como sucedió en México, Brasil y Rusia.

Durante junio, el fondo APV Crecer Balanceado aumentó su exposición a renta fija internacional, con mayor medida en los bonos de grado de inversión y de mercados emergentes. Por otro lado, se aumentaron las participaciones en renta variable de Estados Unidos y de mercados emergentes. En renta variable internacional el retorno fue de 0.71%, siendo este levemente inferior al del MSCI ACWI por la exposición que se tiene a Europa.

1- Características del Fondo

Fecha de inicio de operaciones	1 de julio de 2020
Valor administrado	\$6,428,956.13
Valor cuota al cierre	\$1.09590977
Número de cuotas	5,866,318.85
Número de participantes	944
.....	
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	6.17%	8.02%	9.60%	9.60%
Volatilidad de la Rentabilidad			3.28%	3.28%

* 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

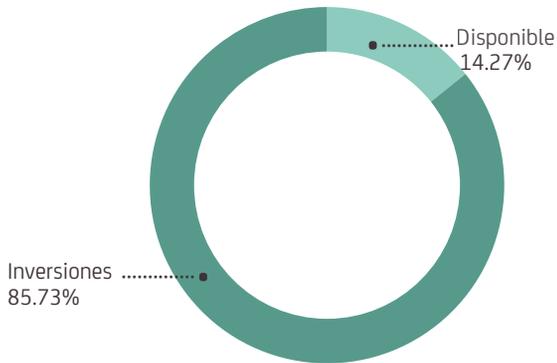
www.crecer.com.sv
 Línea de atención: 2211-9393, opción 4
 atencion@crecer.com.sv

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

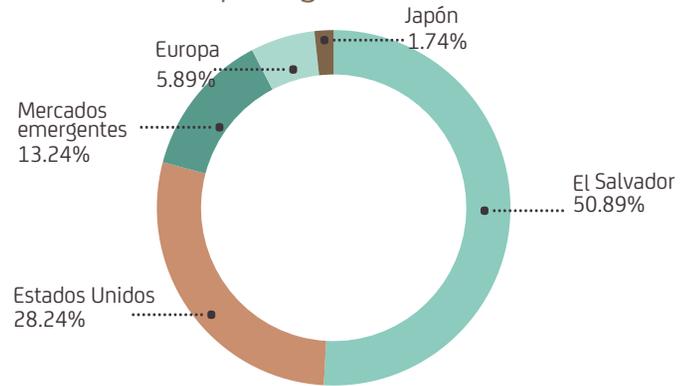


7- Distribución

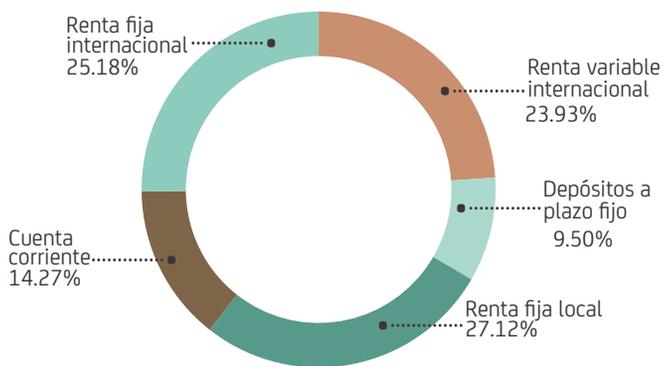
Composición del activo



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.