

FICHA TÉCNICA

▶ Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Crecer Balanceado

Al 31 de julio del 2021

Durante julio, los mercados accionarios presentaron caídas relevantes a excepción de Estados Unidos y Europa que tuvieron modestos retornos. En renta fija internacional, se tuvieron alzas en los precios de los bonos de mercados emergentes y de grado de inversión. En general, diferentes factores debilitaron el optimismo de los inversionistas especialmente en los activos riesgosos.

Uno de los factores que deterioró el sentimiento del mercado en el mes fue el aumento en los casos de coronavirus por el avance de la variante delta, la cual resulta ser más contagiosa que otras cepas. Mientras tanto, las campañas de vacunación han seguido avanzando y en los países desarrollados se ha comenzado a discutir la implementación de una tercera dosis para aumentar la inmunidad entre la población.

Por otra parte, aunque la inflación ha continuado subiendo en Estados Unidos, la Reserva Federal ha mantenido su promesa de política expansiva tolerando los niveles actuales de inflación. En contraste, diferentes bancos centrales de países emergentes han seguido subiendo sus tasas de interés.

En julio, el fondo APV Crecer Balanceado aumentó su exposición a la renta variable y fija internacional. En las inversiones locales, se aumentó la participación en la renta fija. En renta variable, el retorno fue de 0.57%, siendo este levemente superior al del MSCI ACWI.

1- Características del Fondo

Fecha de inicio de operaciones	1 de julio de 2020
Valor administrado	\$6,963,038.70
Valor cuota al cierre	\$1.10033377
Número de cuotas	6,328,115.05
Número de participantes	1,000
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 calificadora	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	4.86%	8.62%	9.85%	9.23%
Volatilidad de la Rentabilidad			3.24%	3.16%

* 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

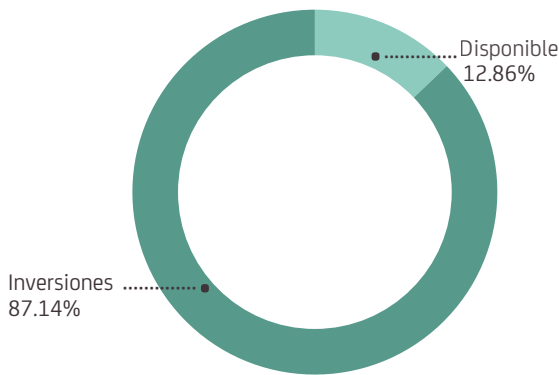
www.crecer.com.sv
 Línea de atención: 2211-9393, opción 4
 atencion@crecer.com.sv

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

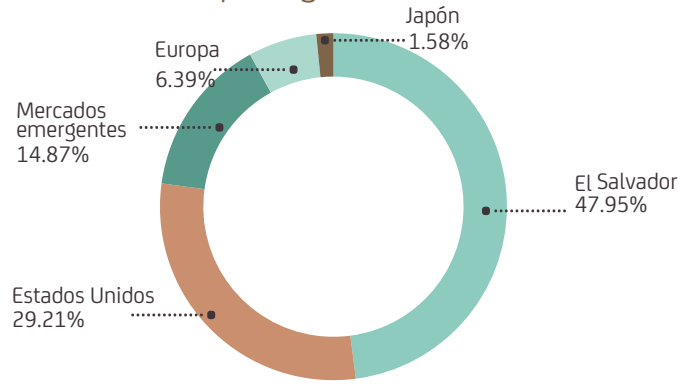


7- Distribución

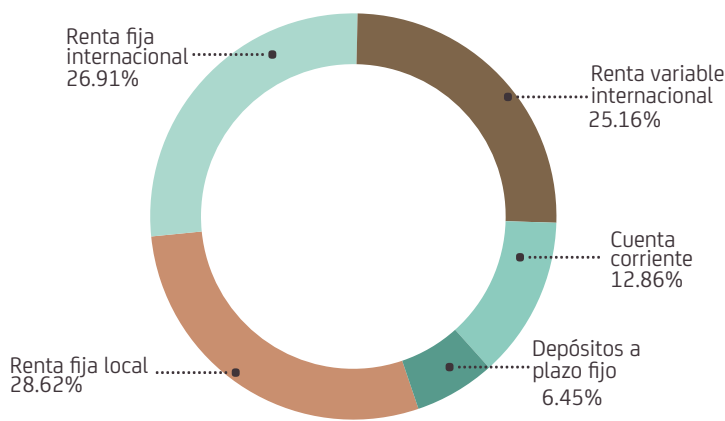
Composición del activo



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.