

FICHA TÉCNICA

Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Crecer Balanceado

Al 31 de Enero 2021

En enero, se continuó con el optimismo en los mercados a nivel global, pero algunos factores de riesgo que se presentaron al final del mes opacaron los retornos que se habían generado. En Estados Unidos, el comportamiento de los inversionistas dio señales de apoyo al hecho de que los demócratas obtuvieron el control del Senado después de haber ganado los dos escaños restantes en el estado de Georgia. Esto aumentaría la posibilidad de que se puedan aprobar mayores estímulos fiscales para aliviar la economía. Por otro lado, en Europa se presentaron mejores resultados económicos de los esperados para el último trimestre de 2020.

Sin embargo, en la última semana el aumento de la volatilidad en los derivados produjo pérdidas en los mercados accionarios. Además, las preocupaciones en la Zona Euro se incrementaron por el aumento de las restricciones de movilidad para contener el virus y el lento avance de las campañas de vacunación que decepcionaron a los inversionistas. A pesar de los movimientos observados este mes, se tiene convicción que estas correcciones en el mercado son de carácter temporal debido al mejoramiento de las condiciones económicas que se esperan a medida que se vaya conteniendo el virus por un avance en las vacunas.

Durante enero, el Fondo APV Crecer Balanceado aumentó su exposición a renta fija internacional. La mayor fuente de rentabilidad vino dada por renta fija local y renta variable internacional. Específicamente, la rentabilidad de las posiciones en renta variable internacional fue de 0.64%, un resultado positivo para nuestros clientes y que incluso fue al contrario de la pérdida experimentada en el índice global de acciones MSCI ACWI -0.31%.

1- Características del Fondo

Fecha de inicio de operaciones	1 Julio de 2020
Valor administrado	\$2,939,429.21
Valor cuota al cierre	\$1.05611554
Número de cuotas	2,783,245.88
Número de participantes	562
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

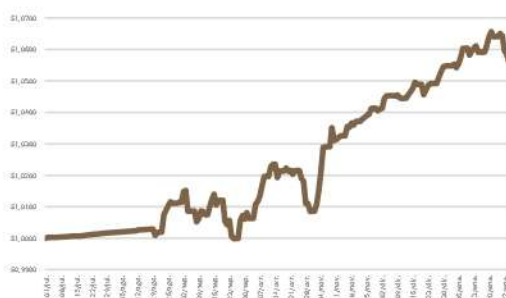
Tipo de riesgo

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 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 de valor cuota



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

	Último mes	Últimos 6 meses	Último año
Rentabilidad	1.53%	11.07%	...
Rentabilidad Promedio Mensual	...	11.23%	...
Volatilidad de la Rentabilidad Promedio Mensual	...	4.50%	...

* 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

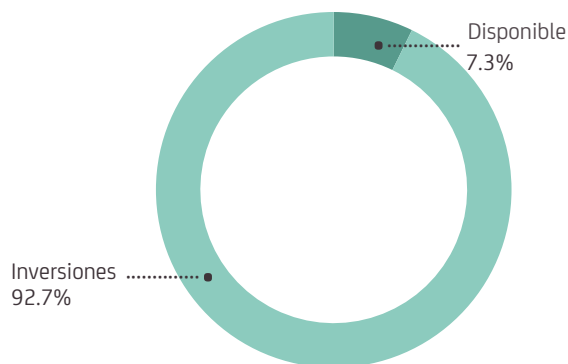
www.creger.com.sv
 Línea de atención: 2211-9393, opción 4
 atencion@creger.com.sv

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

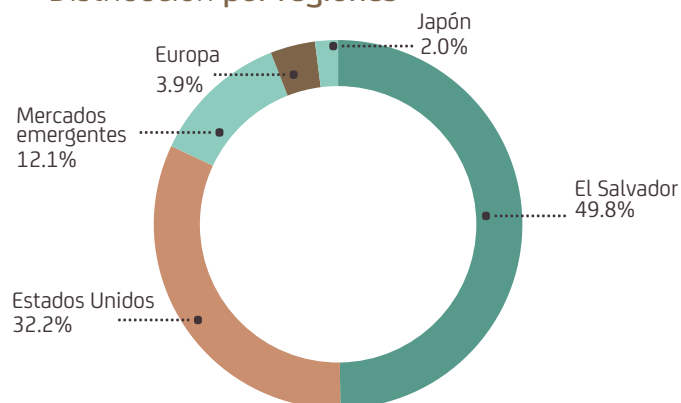


7- Distribución*

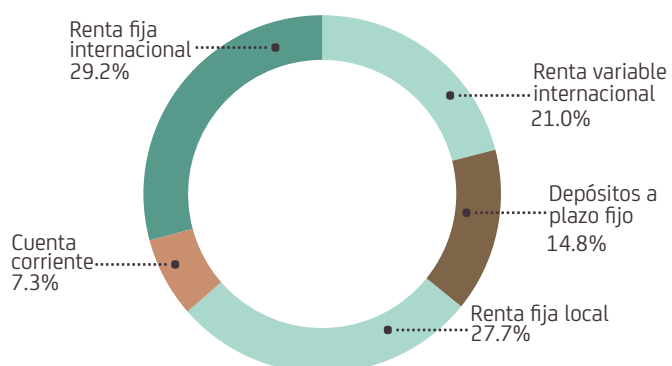
Composición del activo



Distribución por regiones



Distribución por tipo de inversión



*Los valores mostrados en las siguientes gráficas pueden presentar aproximaciones para facilitar su presentación y/o comprensión. Sin alterar el resultado oficial de la distribución del portafolio.

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.