

FICHA TÉCNICA

Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Crecer Balanceado

Al 31 de Octubre del 2021

Durante octubre, los mercados mostraron importantes avances, que permitieron no solo recuperar las caídas ocasionadas durante septiembre, sino también generar retornos atractivos a los activos en los que invierte el fondo APV Crecer Balanceado. En renta variable, las acciones de Estados Unidos y Europa lideraron el alza llevando a los principales índices accionarios a cerrar en niveles récord históricos.

En el mes, diferentes empresas que cotizan en bolsa publicaron sus resultados corporativos del tercer trimestre. En general, buena parte de estas compañías presentaron ganancias que superaron las expectativas de los analistas. Esto brindó optimismo a los inversionistas a pesar de los problemas actuales en las cadenas de suministro y las presiones inflacionarias. Además, en diferentes regiones la reapertura económica continúa a buen ritmo a medida disminuyen los riesgos relacionados a la pandemia. Por su parte, en la renta fija internacional los bonos corporativos con grado de inversión subieron de valor junto con los bonos del Tesoro de largo plazo. Esto sucede a medida que el mercado descuenta una pronta alza de tasas y reducción de compra de bonos de parte de la Reserva Federal de Estados Unidos.

En octubre, el FAPV Crecer Balanceado aumentó su exposición a la renta fija local de corporativos. Por otra parte, se tomaron ganancias en renta variable internacional y se redujo la exposición en este activo. Esta gestión activa permitió que el retorno mensual de las inversiones en renta variable internacional fuera de 4.50%, con tendencia similar a la del índice MSCI ACWI, es decir, el índice de acciones globales.

1- Características del Fondo

Fecha de inicio de operaciones	1 de julio de 2020
Valor administrado	\$7,689,574.67
Valor cuota al cierre	\$1.10858493
Número de cuotas	6,936,387.52
Número de participantes	1,091
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

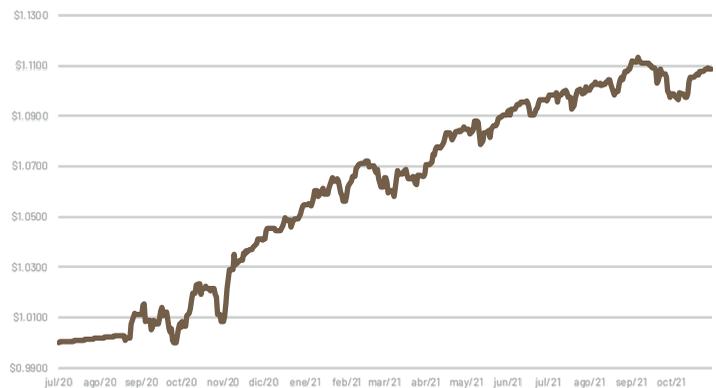
Tipo de riesgo

Riesgo de administración y operacional	Adm 1
Riesgo de mercado	Rm 2+
Riesgo de crédito	AA+
Fecha de la última calificación del fondo	06/Oct/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	12.48%	4.42%	9.92%	8.04%
Volatilidad de la Rentabilidad			3.44%	3.22%

* Desde la fecha de inicio de operaciones.

5- Hoja de vida del Administrador de Inversiones

Nombre: René Marcelo Guerra Mejía.
 Profesión: Economista, máster en finanzas y CFA charterholder.
 Experiencia: 12 años.
 Otros fondos a su cargo: Fondo Conservador AFP Crecer y Fondo Especial de Retiro AFP Crecer.

6- Datos de contacto

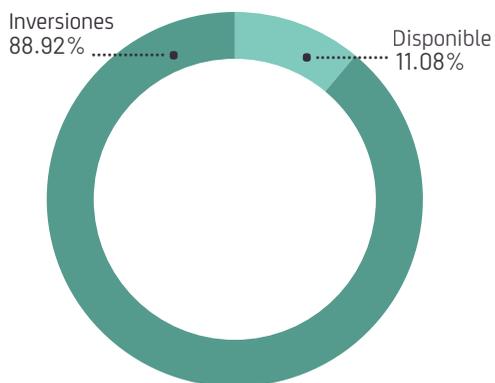
www.crecer.com.sv
 Línea de atención: 2211-9393, opción 4
 atencion@crecer.com.sv

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

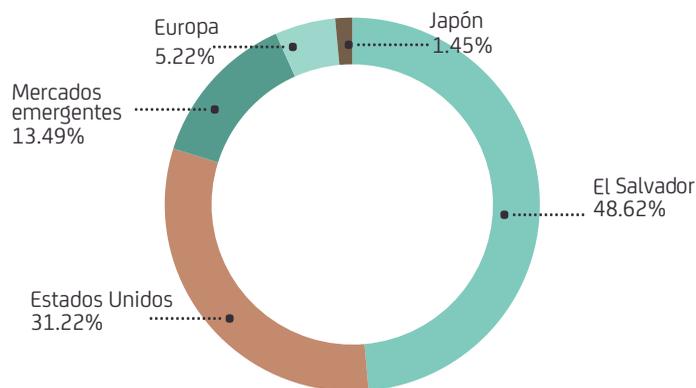


7- Distribución*

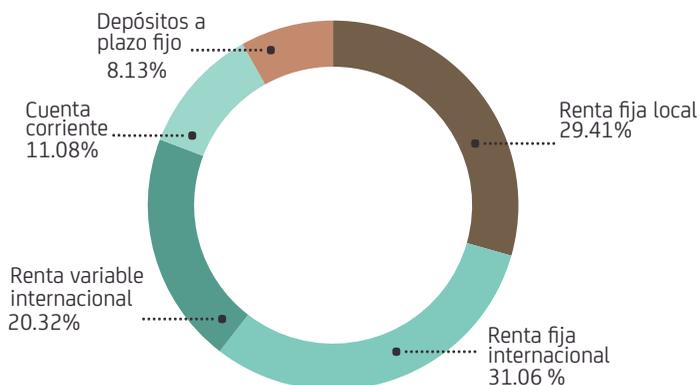
Composición del activo



Distribución por regiones



Distribución por tipo de inversión



*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.