

FICHA TÉCNICA

Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Crecer Balanceado

Al 31 de Diciembre del 2021

En diciembre, los mercados internacionales obtuvieron un sólido avance, siendo más notorio en los últimos días del mes. Uno de los factores que apoyó este resultado fue la evidencia que sugería que ómicron resultó ser menos letal que las anteriores variantes de coronavirus. Dentro de renta variable, las acciones de Estados Unidos y Europa lideraron las ganancias, también las acciones de Japón tuvieron un importante avance.

En temas del virus, diferentes países comenzaron a poner restricciones a raíz del aumento en los contagios. Aun así, el desarrollo de la ola de coronavirus en lugares como Sudáfrica y el Reino Unido apoyó el optimismo de los inversionistas, dado que las hospitalizaciones y fallecidos por el virus no aumentaron tanto como en ocasiones previas. En otros temas, la Reserva Federal aumentó sus expectativas de tasas de interés, señalando la posibilidad de subir tres veces la tasa de referencia durante 2022. Esto con el fin de dar cierto alivio al aumento de la inflación que se ha desarrollado este año en diferentes bienes y servicios. Sin embargo, esto no deterioró la tendencia alcista del mercado, dado que dicho comunicado de la Reserva Federal se apejó a las expectativas de los inversionistas. Finalmente, la reducción en los volúmenes de negociación ocasionados por los festivos sustentó la baja volatilidad que se experimentó recientemente en los mercados internacionales.

Durante el mes, el FAPV Crecer Balanceado aumentó su participación en los títulos de renta fija local de emisores corporativos, colocando las inversiones en diferentes sectores y a tasas atractivas. También, se tomó mayor participación en la renta variable internacional lo que llevó a un retorno del 2.8% en este activo.

1- Características del Fondo

Fecha de inicio de operaciones	1 de julio de 2020
Valor administrado	\$8,396,691.79
Valor cuota al cierre	\$1.11163857
Número de cuotas	7,553,436.92
Número de participantes	1,132
.....	
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	9.74%	2.87%	5.39%	7.31%
Volatilidad de la Rentabilidad			2.36%	3.18%

* 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.

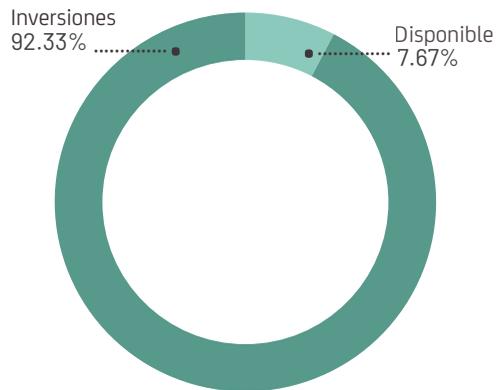
6- Datos de contacto

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

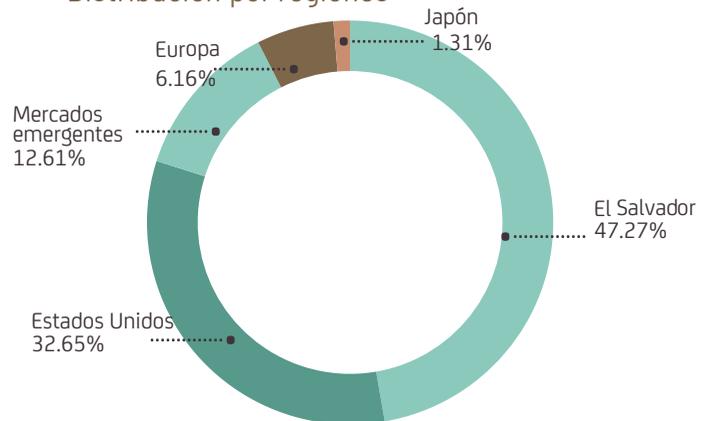


7- Distribución*

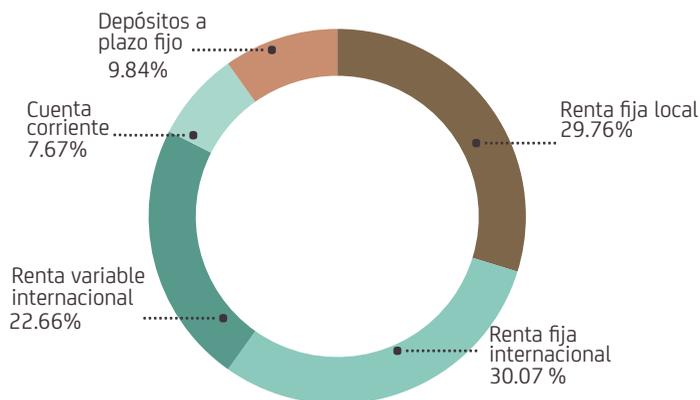
Composición del activo



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.