

Ficha Técnica

Fondo de Inversión Abierto
Renta Liquidez

Gestora de
Fondos de Inversión Banagrícola

Fecha de Corte: 30/9/2021
Fecha de Publicación: 7/10/2021

Características del Fondo de Inversión

Tipo de FI	Abierto sin pacto de permanencia
Fecha de inicio de operaciones:	10/1/2018
Valor fondo de inversión abierto USD	81,871,610.48
Número de unidades en circulación:	73,774,130.03702540

Calificación del Fondo de Inversión

Calificación	Fecha de la última calificación:
AAf (slv)	16/4/2021
Entidad Calificadora -Fitch Centroamérica, S.A.	
AA+ fi.sv	15/4/2021
Entidad Calificadora -Zumma Ratings	

Política de Inversión

Objeto y Tipo de Fondo

La GESTORA DE FONDOS DE INVERSIÓN BANAGRÍCOLA, S.A. administrará el Fondo de Inversión Abierto denominado "FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO RENTA LIQUIDEZ BANAGRÍCOLA", el cual tiene como objeto proporcionar una alternativa de inversión en instrumentos de renta fija de baja duración y productos bancarios, con un perfil de riesgo bajo, cuyo propósito es la estabilidad de capital en un horizonte de inversión de corto plazo.

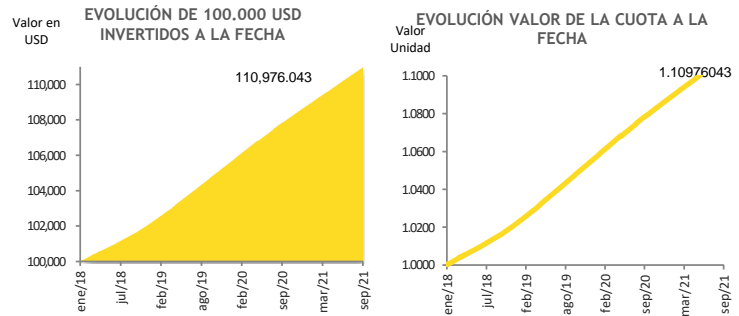
Política de Inversión

El objetivo del Fondo de Inversión Abierto Renta Liquidez Banagrícola es proporcionar una alternativa de inversión en productos bancarios y valores de renta fija de baja duración, con un perfil de riesgo bajo; con el propósito generar la estabilidad de capital en un horizonte de inversión de corto plazo. De acuerdo a su política de inversión, se clasifica como un fondo de inversión Abierto de perfil conservador.

Tipos de Participaciones

Concepto		
Valor Cuota a 30-09-2021		\$ 1.10976043
Número de Partícipes		926
Inversión Inicial Mínima (US\$)		\$ 200
Saldo Mínimo (US\$)		No aplica
Tiempo de preaviso para retiro (Días)		N.A.
Comisiones	Administración	1.25%
	Gestión	N.A.
	Éxito	N.A.
	Entrada	N.A.
	Salida	N.A.
Remuneración efectivamente cobrada		1.25%
Días de pacto de permanencia		N.A.
Sanción por retiro anticipado		N.A.
Gastos totales		1.28%

Evolución del valor del Fondo de Inversión Colectiva



Información de Plazos y Duración

Inversiones por Plazo *	Participación
1 a 180 Días	97.54%
180 a 365 Días	1.23%
1-3 Años	1.23%
3-5 años	0.00%
Más de 5 Años	0.00%

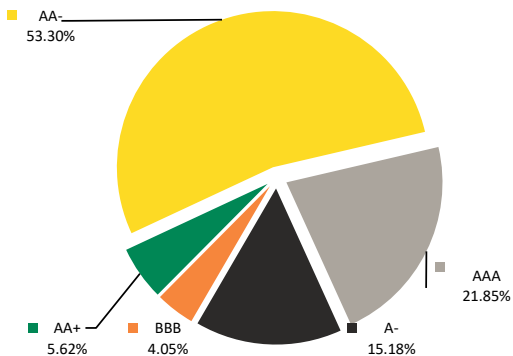
Plazo Promedio de las Inversiones Incluyendo el Disponible *		Plazo Promedio de las Inversiones Excluyendo el Disponible *		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
63.15	0.173	95.27	0.261	0.173

*Corresponde a los días o años al vencimiento, de las inversiones en renta fija y el disponible.
El plazo de vencimiento del disponible es de un (1) día.

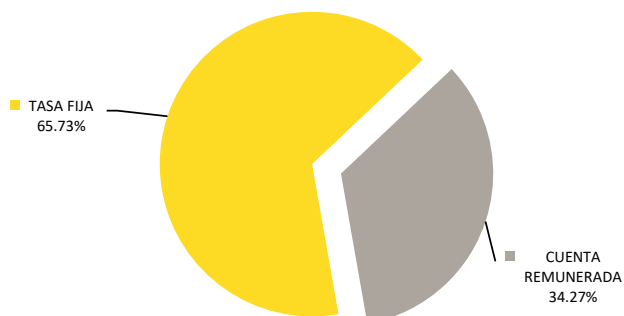
Rentabilidad y Volatilidad Histórica del Fondo de Inversión Abierto

Rentabilidad Histórica (E.A.)						Volatilidad Histórica					
Último mes	Últimos 6 meses	Año Corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años	Último mes	Últimos 6 meses	Año Corrido	Último año	Últimos 2 años	Últimos 3 años
2.6172%	2.698%	2.7070%	2.728%	2.910%	2.987%	0.0098%	0.007%	0.0094%	0.010%	0.043%	0.039%

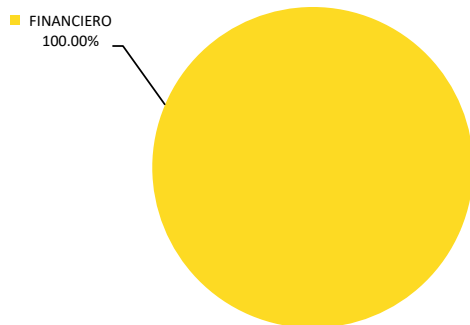
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



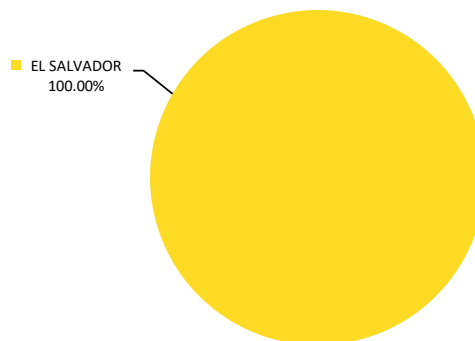
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



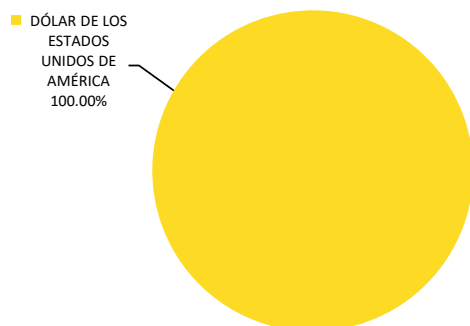
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



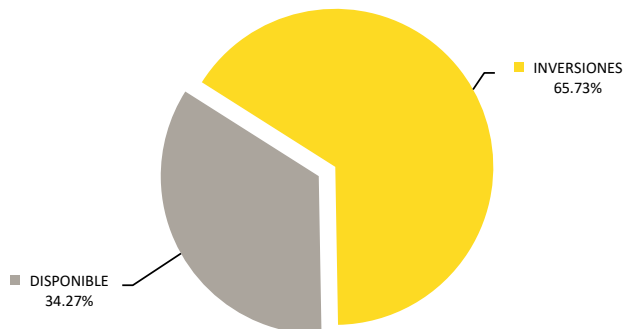
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR MONEDA



COMPOSICIÓN DEL ACTIVO



Principales Inversiones del Fondo de Inversión Abierto Renta Liquidez Banagrícola*

Emisor	Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1 Banco G&T Continental, S.A.	13.45%
2 Banco Promérica, S.A	12.63%
3 Banco Industrial de El Salvador, S.A.	11.49%
4 Banco Agrícola, S.A.	10.78%
5 Banco Atlántida El Salvador, S.A.	10.28%
6 Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.	8.22%
7 SAC Credicomer S.A.	7.15%
8 Banco Hipotecario El Salvador, S.A.	5.45%
9 Multi inversiones Mi Banco	5.39%
10 Banco Cuscatlán	5.00%
11 SAC INTEGRAL	4.05%
12 Banco de América Central, S.A.	2.85%
13 Banco Azul de El Salvador, S.A	2.03%
14 La Hipotecaria, S.A. de C.V.	0.62%
15 OPTIMA Servicios Financieros	0.60%
TOTAL	100.00%

*Se incluyen los depósitos en cuentas a la vista y operativas.

Empresas Vinculadas y Relacionadas con la Sociedad Administradora

Matriz: Inversiones Financieras Banco Agrícola, S.A.

Hoja de Vida del Gerente del Fondo de Inversión

Nombre: Byron Vladimir Martínez

Correo Electrónico: bvmartin@bancoagricola.com.sv

Profesional con amplia experiencia en finanzas con especial énfasis en mercado de valores, dentro del cual ha ocupado diferentes cargos tanto dentro de la Bolsa de Valores de El Salvador como en sociedades dedicadas a la asesoría e intermediación bursátil. Desempeñó la función de Agente Corredor de Bolsa autorizado para negociar valores locales e internacionales, y lideró iniciativas para el desarrollo de mercado global, sistema de liquidación del mercado de valores y participó dentro del equipo técnico para el desarrollo de la Ley de Fondos de Inversión y su normativa. Se encuentra autorizado por la SSF para desempeñarse en el cargo de Administrador de Inversiones de Fondos de Inversión Abiertos y Cerrados financieros locales de la Gestora de Fondos de Inversión Banagrícola, S.A., según acuerdo de sesión del Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero CD-36/2020 de fecha 23 de octubre de 2020 y bajo asiento registral No.AD-0043-2020 del Registro de Administradores de Inversión de los Fondos de Inversión.

Información de contacto

atencionalparticipe@bancoagricola.com.sv

Este material es para información de los inversionistas y no está concebido como una oferta o una solicitud para vender o comprar activos. La información contenida es sólo una guía general y no debe ser usada como base para la toma de decisiones de inversión. En relación con el fondo de inversiónabierto existe un reglamento de inversión y un prospecto con sus respectivos extractos, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en www.gestorabanagricola.com. Las obligaciones asumidas por Gestora de Fondos de Inversión Banagrícola, S.A., del Fondo de Inversión Abierto Renta Liquidez Banagrícola relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo de inversión colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante. "Las cantidades de dinero que se reciben en concepto de aportes para un Fondo de Inversión son inversiones por cuenta y riesgo de los inversionistas, no son