

# Ficha Técnica

Fondo de Inversión Abierto  
Renta Liquidez

Gestora de Fondos de Inversión  
**Banagrícola**

Fecha de Corte: 30/06/2022

Fecha de Publicación: 07/07/2022

## Características del Fondo de Inversión

Tipo de FI Abierto sin pacto de permanencia

Fecha de inicio de operaciones: 10/01/2018

Valor fondo de inversión abierto USD 68,084,942.10

Número de unidades en circulación: 60,151,983.32017860

## Calificación del Fondo de Inversión

Calificación Fecha de la última calificación:  
AAf (slv) 26/04/2022

Entidad Calificadora -Fitch Centroamérica, S.A.

AA+ fi.sv 26/04/2022

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

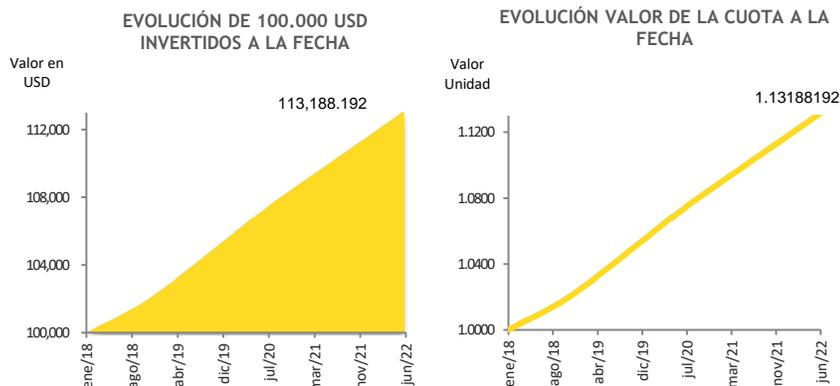
### Política de Inversión

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 30-06-2022		\$ 1.13188192
Número de Partícipes		1,035
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	97.43%
180 a 365 Días	2.57%
1-3 Años	0.00%
3-5 años	0.00%
Más de 5 Años	0.00%

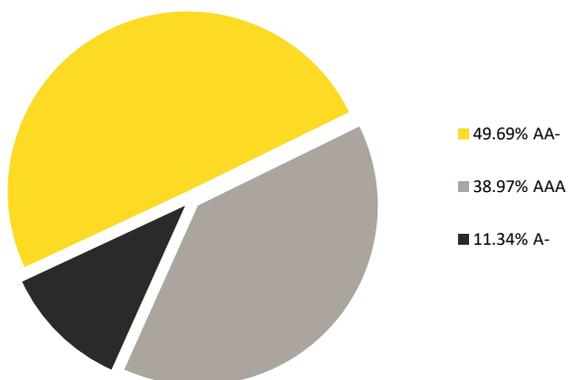
Plazo Promedio de las Inversiones Incluyendo el Disponible *		Plazo Promedio de las Inversiones Excluyendo el Disponible *		Duración
Días	Años	Días	Años	Años
53.14	0.146	83.05	0.228	0.158

\*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.

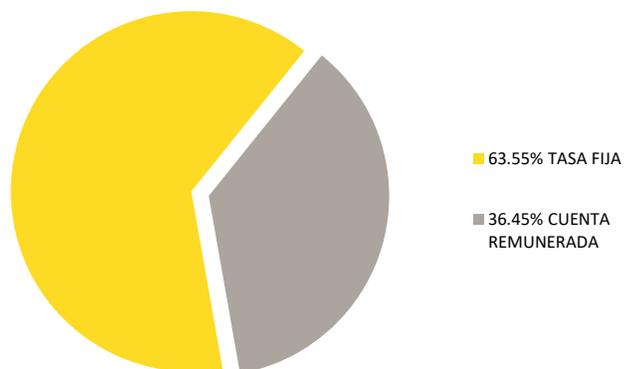
## Rentabilidad y Volatilidad Histórica del Fondo de Inversión Abierto

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
2.7582%	2.690%	2.6902%	2.678%	2.745%	2.890%	0.0055%	0.009%	0.0087%	0.013%	0.023%	0.037%

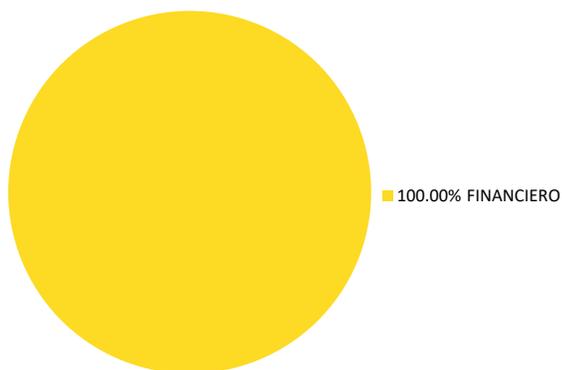
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



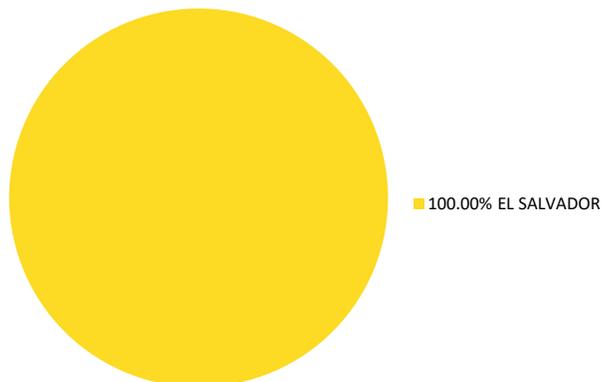
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



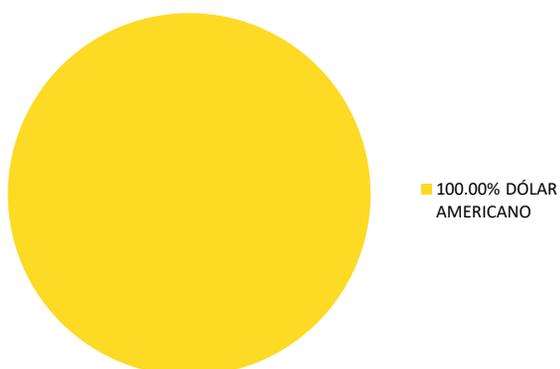
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR SECTOR ECONÓMICO



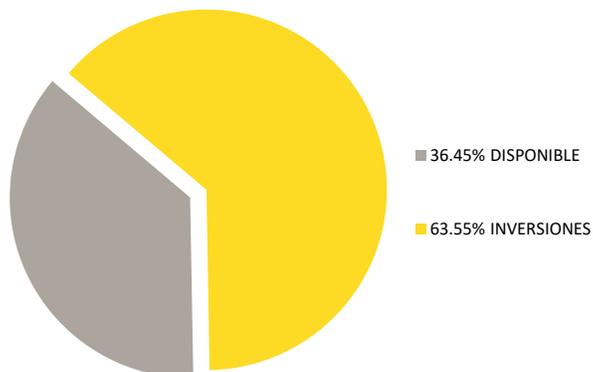
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



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 de América Central, S.A.	16.96%
2	Banco Agrícola, S.A.	13.41%
3	Banco Industrial de El Salvador, S.A.	13.39%
4	Banco Cuscatlán, S.A.	12.27%
5	Banco Promérica, S.A	9.97%
6	Banco Atlántida El Salvador, S.A.	9.11%
7	Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.	8.59%
8	SAC Credicomer S.A.	6.38%
9	Banco Hipotecario El Salvador, S.A.	3.47%
10	Banco Azul de El Salvador, S.A	3.39%
11	Multi inversiones Mi Banco	1.58%
12	Banco G&T Continental, S.A.	1.48%
<b>TOTAL</b>		<b>100.00%</b>

\*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 Administrador del Fondo de Inversión

Nombre: Amadeo Jose Rivas Carpio  
Correo Electrónico: ajrivas@bancoagricola.com.sv

Profesional graduado de la licenciatura en Economía, en la Universidad Centroamericana José Simeón Cañas de El Salvador. Inicia su trayectoria en el Mercado financiero y bursátil en enero de 2015, ocupando cargos en áreas operativas, gestión de riesgos financieros, administración de tesorería y análisis financiero que le permiten ampliar sus conocimientos y pasar a formar parte del Grupo Bancolombia desde octubre 2021, gestionando, ejecutando y evaluando diferentes productos de Mercado de capitales a nivel local y regional. Actualmente se encuentra cursando la Maestría en Finanzas en la Universidad Centroamericana José Simeón Cañas de El Salvador. Se encuentra autorizado por la SSF para desempeñarse en el cargo de Administrador de Inversiones de Fondos de Inversión Abiertos 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-56/ 2021 de fecha 17 de diciembre de 2021 y bajo asiento registral No.AD-0001-2022 del Registro de Administradores del Registro Público para 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.gestorabanagrícola.com](http://www.gestorabanagrícola.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 depósitos bancarios y no tienen la garantía del Instituto de Garantía de Depósitos". "Las cantidades de dinero