Ficha Técnica

Fondo de Inversión Abierto
Renta Liquidez

Gestora de Fondos de Inversión
Banagrícola

Fecha de Corte: 31/10/2026
Fecha de Publicacion: 30/10/2026

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	260,769,908.61
Número de unidades en circulación:	194,366,246.35456500

Calificación del Fondo de Inversión

Calificación	Fecha de la última calificación:
AAAfi.sv	28/9/2026

Entidad Calificadora - Zumma Ratings

AAAf.SV	14/10/2026

Entidad Calificadora - Moody's Local El Salvador

Tipos de Participaciones

Concepto		
Valor Cuota a 31-10-2026		$ 1.3416419440
Número de Partícipes		2,580
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		1.29%

Política de Inversión

Objeto y Tipo de Fondo

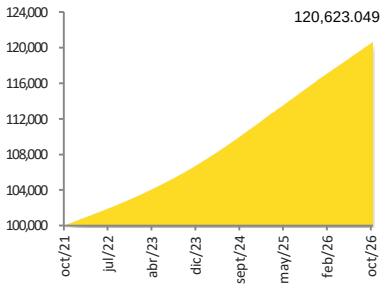
La GESTORA DE FONDOS DE INVERSIÓN BANAGRICOLA, S.A. administrará el Fondo de Inversión Abierto denominado "FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO RENTA LIQUIDEZ BANAGRÍCOLA", el cual tiene como objeto proporcionar una alternativa de inversión en instrumentos de renta fija de baja duración y productos bancarios,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

Política de Inversión

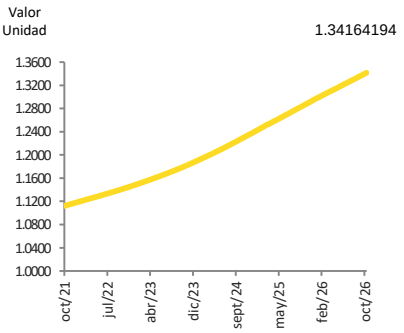
El objetivo del Fondo de Inversión Abierto Renta Liquidez Banagrícola es proporcionar una alternativa de inversión en productos bancarios y valores de renta fija de baja duración, con un perfil de riesgo bajo; con el propósito generar la estabilidad de capital en un horizonte de inversión de corto plazo.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

Evolución del valor del Fondo de Inversión Colectiva

EVOLUCIÓN DE 100.000 USD INVERTIDOS A LA FECHA



EVOLUCIÓN VALOR DE LA CUOTA A LA FECHA



Información de Plazos y Duración

Inversiones por Plazo *	Participación
1 a 180 Días	53.44%
180 a 366 Días	30.49%
1-3 Años	14.32%
3-5 años	1.75%
Más de 5 Años	0.00%

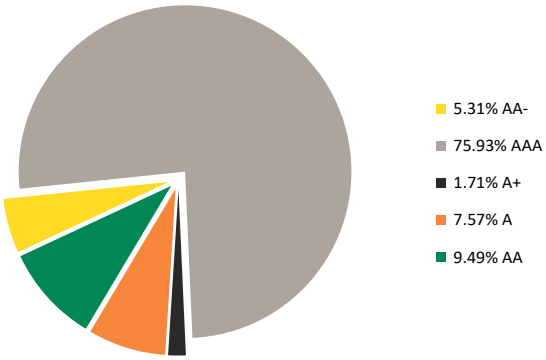
Plazo Promedio de las Inversiones Incluyendo el Disponible *		Plazo Promedio de las Inversiones Excluyendo el Disponible *	
Días	**Años**	**Días**	**Años**
241.58	0.662	303.03	0.83

*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.

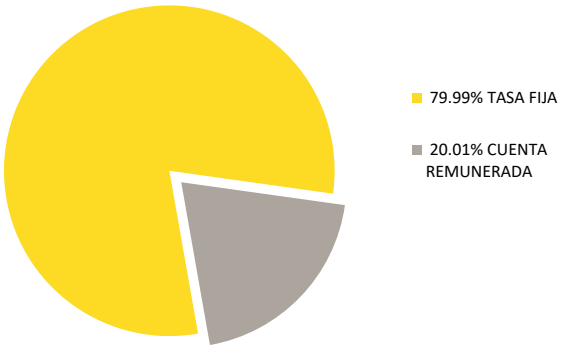
Rentabilidad y Volatilidad Histórica del Fondo de Inversión Abierto

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
4.1718%	4.138%	4.1328%	4.198%	4.359%	4.345%	0.0567%	0.043%	0.0372%	0.041%	0.044%	0.042%

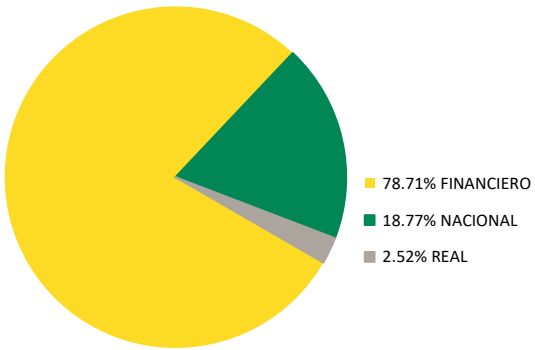
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR CALIFICACIÓN



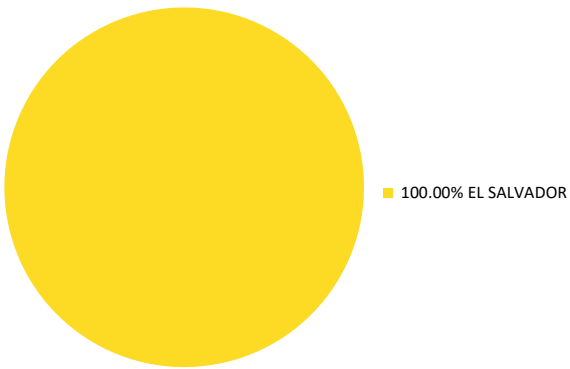
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR TIPO DE RENTA



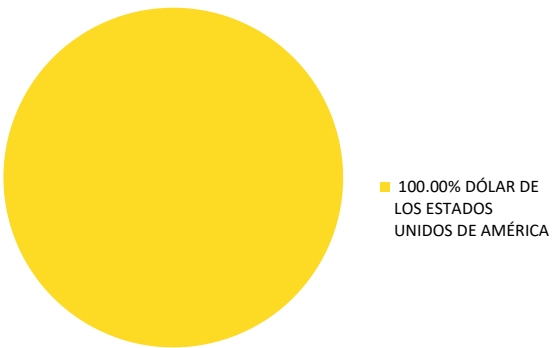
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR PAÍS EMISOR



COMPOSICIÓN PORTAFOLIO POR MONEDA



Principales Inversiones del Fondo de Inversión Abierto Renta Liquidez Banagrícola*		
	Emisor	Participación del Emisor sobre el Valor Total del Fondo (%)
1	Gobierno de El Salvador	18.77%
2	Banco Cuscatlán, S.A.	13.54%
3	Banco de América Central, S.A.	12.23%
4	Banco Agrícola, S.A.	11.10%
5	Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.	10.87%
6	Banco Industrial de El Salvador, S.A.	9.42%
7	Banco Hipotecario El Salvador, S.A.	4.87%
8	Banco Promérica, S.A	4.62%
9	Banco Azul de El Salvador, S.A	3.72%
10	Banco Atlántida El Salvador, S.A.	2.79%
11	Banco Apoyo Integral, S.A.	2.69%
12	La Geo, S.A. DE C.V.	2.52%
13	Multi inversiones Mi Banco	1.71%
14	CrediQ S.A. de C.V.	1.16%
	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 Administrador del Fondo de Inversión

Nombre: Ana Patricia Morán Urbina
Correo Electrónico: amoran@bancoagricola.com.sv

Profesional graduada en Licenciatura en Administración de Empresas y Maestría en Administración Financiera, ambas de la Universidad Francisco Gavidia de El Salvador. Además, cuenta con la acreditación como Gestor de Portafolios Financieros por parte de la Cámara de Fondos de Inversión de Costa Rica (CAFI), formación que respalda su especialización técnica en la gestión y estructuración de portafolios financieros.

Inició su trayectoria en el Conglomerado Financiero Banagrícola en 2014, desempeñándose en áreas clave como gestión de riesgos, cumplimiento normativo y legal. Posteriormente, se incorporó a la Gestora de Fondos de Inversión Banagrícola, S.A., como Analista de Mercado de Capitales, liderando, gestionando y ejecutando iniciativas de productos de mercado de capitales local y regional. Desde este rol, lideró la asesoría técnica especializada para comercialización de fondos de inversión y fue acreditada como Agente Comercializador, fortaleciendo su perfil técnico en la promoción, diseño y asesoramiento de vehículos de inversión colectiva.

Actualmente, se encuentra autorizada por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) como Administrador de Inversiones de Fondos de Inversión Abiertos Locales de la Gestora de Fondos de Inversión Banagrícola, S.A., según acuerdo del Consejo Directivo CD-43/2023 de fecha 18 de septiembre de 2023, bajo el registro AD-0134-2023 del Registro de Administradores del Registro Público para los Fondos de Inversión. Liderando estrategias de inversión, optimización del portafolio, basado en análisis fundamental y técnico, con enfoque en productos de liquidez y generación de valor, con el objetivo de maximizar la rentabilidad mediante oportunidades de inversión locales como internacionales, con una visión estratégica y dinámica del entorno económico y financiero**.**

Información de contacto

atencionalpartícipe@bancoagrícola.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 inversión abierto 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 depósitos bancarios y no tienen la garantía del Instituto de Garantía de Depósitos". “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"