

Proyecta 5 Plus tiene el objetivo de proporcionar una alternativa a personas naturales con perfil de riesgo conservador, a través de un portafolio de activos financieros con enfoque en renta fija, con el propósito de mantener un equilibrio adecuado entre rentabilidad y riesgo. El fondo fue constituido bajo la legislación de El Salvador y está regulado por la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones y las Normas Técnicas que son emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de El Salvador.

ADMINISTRADOR DEL FONDO - AFP CONFIA S.A

Con más de 22 años de experiencia en administración de activos de terceros, administra el mayor fondo de Centroamérica y el Caribe con un total de \$6,180 millones a diciembre 2019 (Moneda, 2019); ha sido galardonado con los premios: mejor "Investment Manager" en El Salvador en 2019 y 2020 por la revista "World Finance"; y "Best Pension Governance 2020" en El Salvador por la revista Capital Finance International.



BENEFICIOS POTENCIALES A INVERSIONISTAS

Accesibilidad: el fondo requiere el monto mínimo de inversión en el mercado, con un aporte inicial desde \$100 e incrementos desde \$20, si el inversionista así lo desea.

Tributarios: para las personas asalariadas, los aportes al fondo son deducibles del impuesto sobre la renta hasta un 10% del ingreso base de cotización, y para personas con rentas diversas un 10% de la renta imponible presentada el año anterior.

VENTAJAS POTENCIALES A INVERSIONISTAS

CONFIA cuenta con la gestión de un equipo experto en activos en la región, lo que le brinda experiencia en la administración de inversiones. Posee un proceso extensivo, con la debida diligencia de los emisores, en el que se evalúa el riesgo de crédito, mercado y liquidez. Lo anterior, en conjunto con un proceso riguroso, permite al fondo acceder a las mejores oportunidades disponibles en el mercado.

CALIFICACIÓN DE RIESGO DEL FONDO APV ZUMMA RATINGS (23 de octubre 2020)

Riesgo	Categoría
Crédito	AAfi.sv
Mercado	Rm 1.sv
Administrativo y Operacional	Adm 1.sv

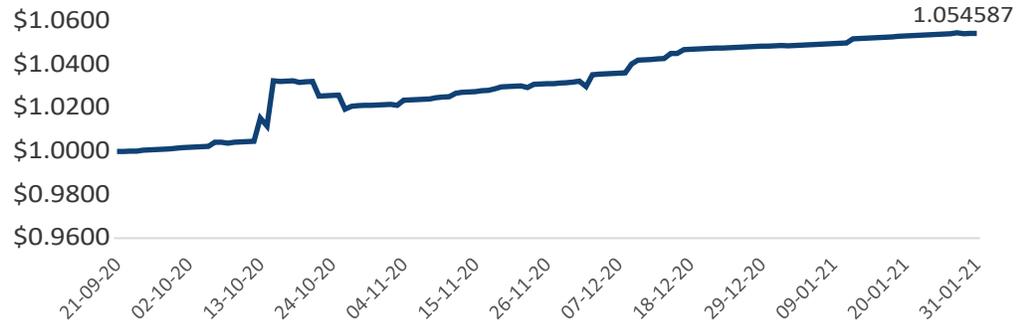
CUSTODIA DE VALORES

Tipo	Institución
Local	Central de Depósitos de Valores (CEDEVAL)

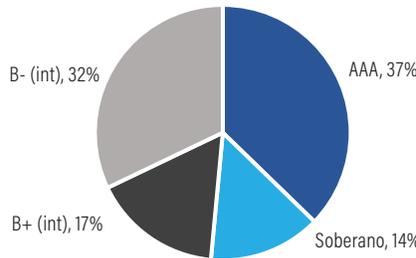
Información de Contacto

- Administrador de inversiones: Rafael Castellanos
- (503) 2267-7777
- servicioalcliente@confia.com.sv
- Alameda Dr. Manuel Enrique Araujo Col. Escalón No. 3530, San Salvador, El Salvador.
- www.confia.com.sv

EVOLUCIÓN DEL VALOR CUOTA

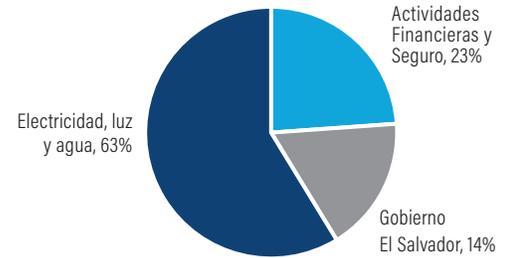


COMPOSICIÓN POR CALIFICACIÓN



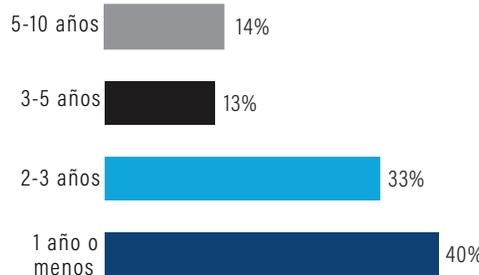
Nota: Composición por país: 41% El Salvador; 27% Panamá; 32% Costa Rica.

EXPOSICIÓN POR SECTOR

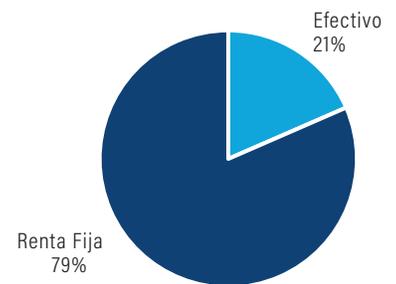


Nota: El 100% de las inversiones se encuentran disponibles para negociación.

PLAZO DE VENCIMIENTO



COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO



Nota: El 100% de las inversiones se encuentran en dólares de Estados Unidos.

CARACTERÍSTICAS GENERALES

Inicio del Fondo	21/09/2020
Valor del Patrimonio	\$3,953,652
Valor Invertido	\$3,874,796
Número de participaciones	3,749,006
Número de participantes	807
Valor cuota al cierre	1.054587
Comisión máxima por administración (% del patrimonio del fondo)	2.00%
Monto mínimo de inversión (\$USD)	100
Aportes y retiros mínimos (\$USD)	20

MÉTRICAS DE DESEMPEÑO

Rendimiento neto al vencimiento promedio anualizado (%)	5.26
Rendimiento promedio 30 días (%)	6.70
Rendimiento promedio 90 días (%)	13.68
Plazo promedio (años)	2.97
Valor en Riesgo (VaR %)	0.134789

GASTOS CON CARGO AL FONDO

- Auditoría externa**
Auditor registrado por SSF; Mínimo USD\$2,500.00 anuales
- Clasificación de riesgos**
Informe calidad de administración de inversiones y riesgos asumidos; Mínimo USD\$2,500.00 anuales
- Corretaje bursátil**
Comisiones en que incurre el Fondo en el proceso de inversiones; Monto de gasto de acuerdo a las tarifas de las bolsas de valores y casas corredoras previamente establecidas.
- Custodia**
Servicio de custodia/resguardo de los títulos valores invertidos; Monto del gasto de acuerdo a la tarifa vigente de la entidad especializada
- Otros**
Publicación de Estados Financieros y Hechos Relevantes; honorarios legales; servicios bancarios; proveeduría de precios y papelería.

Notificaciones Importantes

La información aquí contenida a la que denominaremos "Ficha Técnica", ha sido preparada exclusivamente para efectos informativos y dada su calidad de preliminar, los receptores de la misma aceptan que AFP CONFIA S.A. no es responsable por cualquier error u omisión, expresa o implícita, que dicha Información presente. Para efectos de esta aceptación por parte del receptor, AFP CONFIA S.A. significa Administradora de Fondos de Pensión CONFIA Sociedad Anónima y sus respectivos socios, miembros de junta directiva, empleados, oficiales, directores, agentes, representantes y colaboradores.

La decisión de pertenecer al Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Proyecto 5Plus administrado por AFP CONFIA S.A. deben realizarse conforme lo dispuesto a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones de El Salvador y la normativa emitida por el Banco Central de Reserva de El Salvador, la cual dispone la necesidad de suscribir un contrato de administración de Cuenta Individual de Ahorro Previsional Voluntario y la entrega de los documentos operativos del Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Proyecto 5Plus, todo lo cual deberá ser leído cuidadosamente por el destinatario de la información. Para los efectos anteriores, AFP CONFIA S.A. no se encuentra facultada y por tanto no es responsable de brindar asesoría de inversión y a su vez se desvincula de cualquier declaración, opiniones o comentarios que sus empleados llegaren a realizar que puedan ser entendidos en manera contrario a lo dispuesto.

Información sobre Pérdidas: El desempeño histórico del Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Proyecto 5Plus puede incurrir en pérdidas por las inversiones que este realiza. Dichas pérdidas pueden reflejarse como variaciones en la rentabilidad obtenida en el Fondo e incluso en rentabilidad negativa. Si en la "Ficha Técnica" no se incurren este tipo de pérdidas no significa que a futuro el fondo no incurrirá en las mismas.

Riesgo de Pérdida, el rendimiento anterior no es una Garantía: Inversiones en instrumentos tales como Fondos de Inversión y los Fondos de Ahorro Previsional Voluntario pueden ser especulativas e involucran riesgo de pérdida. No se puede asegurar de cualquier instrumento que alcanzará sus objetivos de inversión, o evitará pérdidas considerables. La información acerca de tales instrumentos, Fondos y sus inversiones, incluyendo los rendimientos anteriores, es proporcionada únicamente para ilustrar experiencia y procesos de inversión de AFP CONFIA S.A., así como cuales son las estrategias que se han utilizado en el pasado con respecto a un instrumento o similar. La información sobre rendimiento, que se relaciona con inversiones anteriores de los fondos administrados por AFP CONFIA S.A. no pretende ser indicativa de los resultados futuros de cualesquier instrumento o fondo. Los inversionistas del Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Proyecto 5Plus podrán perder parte o la totalidad de su capital invertido como parte del proceso de inversiones en el mercado de valores.

Ninguna revisión por terceros: Esta información no ha sido auditada o verificada por ningún tercero (eso incluye a la Superintendencia del Sistema Financiero y el Banco Central de Reserva de El Salvador) y está sujeta a cambiar en cualquier momento sin notificación previa.

Ninguna Solicitud: Esta Ficha Técnica no es una oferta ni una venta, tampoco es una solicitud para que se compre cualquier valor o producto de inversión.

No son consejos para inversión: Esta "Ficha Técnica" no ha sido proporcionada con el fin de proveer asesoría para inversión con respecto a ningún valor o hacer ningún reclamo en cuanto al rendimiento pasado, actual o futuro del mismo, AFP CONFIA S.A. y sus empleados renuncian de manera expresa al uso de esta información para tales efectos. Todas las inversiones están sujetas a riesgos sustanciales.

Indicadores ("Benchmark"): Los indicadores de "Benchmark" no representan ningún tipo de afiliación con AFP CONFIA S.A. y los mismos se construyen con información pública disponible. El uso de Indicadores "Benchmark" es una mejor práctica de la administración de Fondos, sin embargo, los mismos han sido seleccionados debido a que son conocidos, fácilmente reconocidos, indicativos de ciertas tendencias generales y/o solicitados por nuestros participantes. Las comparaciones con los indicadores tienen limitaciones debido a que presentan volatilidad y otras características materiales que difieren de los Fondos de Ahorro Previsional Voluntario administrados por AFP CONFIA S.A. Por ejemplo, las inversiones realizadas por el Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Proyecto 5Plus en valores salvadoreños van a diferir significativamente en términos de volatilidad en comparación de títulos que se transan en mercados internacionales desarrollados. Así mismo, los resultados del Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Proyecto 5Plus van a diferir de aquellos de cualquier indicador "Benchmark". El uso de indicadores no pretende implicar que dicho Fondo es similar en estructura o riesgo; sino simplemente ser una base de comparación para AFP CONFIA S.A.

Rendimientos del Fondo: Los rendimientos anualizados para el Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Proyecto 5Plus reflejan retornos promedios diarios de los últimos 12 meses y 36 meses o del periodo que se especifique. Sin embargo, cuando así lo expusiere la Información Preliminar, el rendimiento del Fondo puede referirse a pruebas históricas de cómo se hubiese comportado el Fondo si hubiese tenido una estructura como la propuesta. En cualquier caso, AFP CONFIA S.A. será suficientemente explícita en la información que presenta para evitar conclusiones erróneas sobre los datos.

Re-Inversión: Los retornos que se muestran incluyen todas las reinversiones generadas por ganancias. De igual manera, cuando así lo expusiere la Información Preliminar, el rendimiento a que se refiere las pruebas históricas, asume que la re-inversión del dinero se realiza al retorno actual. Dicho supuesto no incluye la volatilidad de los mercados de capitales, por lo que AFP CONFIA S.A. recalca es únicamente con un fin ilustrativo.