

PCR ratifica la clasificación de riesgo fundamental en “*PEAA_f*”, riesgo de mercado en “*PEC2+*”, riesgo fiduciario en “*PEAAA_f*” y riesgo integral en “*PEC1_f*”, con perspectiva “Estable” a las Cuotas de Participación de Interfondos Libre Disponibilidad FMIV

Lima (octubre 29, 2024): PCR decidió ratificar la clasificación de riesgo fundamental a “*PEAA_f*”, riesgo integral en “*PEC1_f*”, riesgo de mercado en “*PEC2+*” y riesgo fiduciario en “*PEAAA_f*” con perspectiva “Estable” a las cuotas de participación del Fondo Mutuo IF Libre Disponibilidad FMIV, con fecha de información al 30 de junio de 2024.

El fondo invierte únicamente en instrumentos representativos de deuda o pasivos denominados en moneda nacional o extranjera tanto en el mercado local como en el extranjero del total de sus activos, manteniendo una duración del portafolio flexible. El patrimonio del Fondo totalizó en US\$ 648.4 MM, presentando un incremento semestral de 14.9% (+US\$ 156 MM).

El valor cuota de la serie A se registró en US\$ 116.3, presentando una rentabilidad anualizada de 4.8%. El Fondo mantiene una rentabilidad anual superior a su *benchmark* asociado⁸ (0.42%), el cual es el promedio simple de las tasas de interés anual para los depósitos de ahorro en dólares de los cuatro principales bancos locales. La duración del portafolio fue de 0.57 años (205 días), manteniendo una menor duración acorde a la vigencia del fondo y acorde a la naturaleza líquida del mismo. El fondo mantiene bajas concentraciones patrimoniales debido a que los 10 y 20 principales participes concentran el 5.7% y el 8.3% respectivamente.

A la fecha de análisis, cuenta con un portafolio que concentra un 95.1% de sus inversiones en entidades financieras locales e internacionales de alta calidad (“AAA” y “AA+/-”). El 4.9% restante corresponde a instrumentos sin clasificación correspondiente a emisores de cuotas de participación de fondos de inversión y pagarés. En línea con el perfil de riesgo del fondo, este concentra la mayoría de sus inversiones en depósitos a plazo representando el 88.3% del portafolio total. El resto del portafolio está compuesto por cuotas de participación de fondos de inversión, certificados de depósitos, bonos y repos.

Metodología utilizada para la determinación de esta calificación:

La opinión contenida en el informe se ha basado en la aplicación rigurosa de la metodología de calificación de riesgo de fondos de inversión vigente aprobada en Sesión 04 de Comité de Metodologías con fecha 18 de octubre 2018.

Información Regulatoria:

La clasificación de riesgo del valor constituye únicamente una opinión profesional sobre la calidad crediticia del valor y/o de su emisor respecto al pago de la obligación representada por dicho valor. La clasificación otorgada o emitida por PCR no constituye una recomendación para comprar, vender o mantener el valor y puede estar sujeta a actualización en cualquier momento. Asimismo, la presente clasificación de riesgo es independiente y no ha sido influenciada por otras actividades de la Clasificadora.

Información de Contacto:

Ines Vidal

Analista

ividal@ratingspcr.com

Oficina Perú

Edificio Lima Central Tower

Av. El Derby 254, Of. 305 Urb. El Derby

T (511) 208-2530

Michael Landauro

Analista Senior

mlandauro@ratingspcr.com